



**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30 июня 2024 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	4
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	6
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗА 2 КВАРТАЛ 2024 г.)	9
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	12
0420204 ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	13
Избранные примечания в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "НПФ "Телеком-Союз" на 30 июня 2024 года	
Примечание 1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	16
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	18
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	42
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	53
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	53
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	54
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	56
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	57
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	60
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	62
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	64
Примечание 42. Процентные доходы	66

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	67
Примечание 44. Общие и административные расходы	67
Примечание 51. Управление рисками	71
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	79

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

на 30 июня 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 982 573 701,94	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	8 107 723 819,40	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	2 900 240 411,27	1 175 132 929,20
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	14 715 315 042,75	15 419 281 319,86
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 691 598 270,46	5 437 803 992,76
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		423,00	423,00
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	440 000,00
10	Инвестиции в дочерние предприятия		7 092 473 318,40	1 814 331 268,80
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		5 996 387,80	6 234 149,06
14	Основные средства и капитальные вложения в них		110 690 885,82	111 193 875,42
16	Требования по текущему налогу на прибыль		34 575 413,00	1 955 223,00
17	Отложенные налоговые активы		852 953 855,91	784 325 317,37
18	Прочие активы		10 670 823,97	10 820 600,85
19	Итого активов		42 504 812 353,72	40 997 513 522,73
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		107 711 065,47	125 199 188,38
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		327 207,08	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	1 369 794 230,67	1 393 274 478,17

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	5 561 418 687,13	6 565 627 823,86
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	15 060 597 710,71	15 442 193 070,42
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	84 533 309,00
30	Отложенные налоговые обязательства		19 457 017,56	24 690 227,08
31	Резервы - оценочные обязательства		93 098,67	4 710 000,00
32	Прочие обязательства		13 544 097,58	80 326 401,81
33	Итого обязательства		22 132 943 114,87	23 720 554 498,72
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		643 038 299,23	643 038 299,23
35	Добавочный капитал		10 171 644 961,47	10 171 644 961,47
36	Резервный капитал		32 151 914,97	32 151 914,97
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 525 034 063,18	6 430 123 848,34
44	Итого капитал		20 371 869 238,85	17 276 959 024,01
45	Итого капитал и обязательства		42 504 812 353,72	40 997 513 522,73

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 1 полугодие 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 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	394 119,10	937 836,61
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	19 184 145,39	19 342 191,19
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	19 578 264,49	20 280 027,80
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	(22 751 939,00)	(26 056 529,98)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(838 742 251,92)	(823 443 468,90)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(861 494 190,92)	(849 499 998,88)
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	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	23 480 247,50	26 833 961,50
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	1 385 804 496,44	1 240 392 659,81
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		(11 232 840,96)	(18 671 658,03)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		556 135 976,55	419 334 992,20
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 934 707 974,91	1 496 819 756,38
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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(433 413 251,12)	66 950 442,33
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(149 180 303,74)	38 664 868,77
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 332 018 724,09	1 347 220 350,44
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		2 684 133 144,14	2 949 655 417,92
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		3 240 269 120,69	3 368 990 410,12
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(91 990 347,84)	(63 461 900,86)
22	Процентные расходы		(4 711 780,13)	(5 980 521,77)
23	Прочие доходы		2 290 123,25	2 399 453,21
24	Прочие расходы		(4 961 679,19)	(4 686 970,02)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(99 373 683,91)	(71 729 939,44)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 140 895 436,78	3 297 260 470,68

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	I полугодие 2024 г.	I полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(45 985 221,94)	(88 924 462,85)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(119 846 970,00)	(91 189 180,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		73 861 748,06	2 264 717,15
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 094 910 214,84	3 208 336 007,83
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		3 094 910 214,84	3 208 336 007,83

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 2 квартал 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

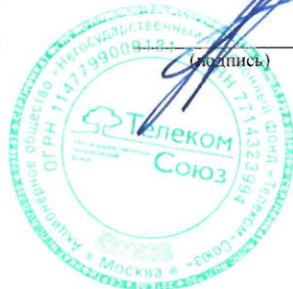
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 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	233 658.40	937 836.32
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	8 412 455.32	8 843 906.04
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	8 646 113.72	9 781 742.36
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	(8 745 765.85)	(8 033 411.05)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(410 146 399.93)	(414 218 469.00)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(418 892 165.78)	(422 251 880.05)
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	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	8 638 158,72	7 699 047,45
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	706 144 292,57	558 789 681,64
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		(11 362 436,32)	(18 818 479,42)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		293 173 962,91	135 200 111,98
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	901 249 485,21	763 457 478,40
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	(436 483 359,54)	75 365 272,16
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(155 372 423,77)	22 928 961,61
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 332 070 520,75	671 444 705,86
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 641 464 222,65	1 533 196 418,03
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		1 934 638 185,56	1 668 396 530,01
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(58 317 378,20)	(32 109 622,24)
22	Процентные расходы		(2 266 049,76)	(2 930 256,85)
23	Прочие доходы		1 729 568,51	1 062 173,20
24	Прочие расходы		(2 530 484,93)	(2 430 595,18)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(61 384 344,38)	(36 408 301,07)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 873 253 841,18	1 631 988 228,94
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		32 164 023,66	(43 079 126,62)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(42 279 134,00)	(44 519 280,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		74 443 157,66	1 440 153,38
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 905 417 864,84	1 588 909 102,32
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 905 417 864,84	1 588 909 102,32

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	26 889 414,75	1 998 879 394,76	12 840 452 070,21
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	26 889 414,75	1 998 879 394,76	12 840 452 070,21
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	3 208 336 007,83	3 208 336 007,83
13	Прочие движения резервов		-	-	5 262 500,22	(5 262 500,22)	-
14	Остаток на 30 июня 2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	5 201 952 902,37	16 048 788 078,04
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	3 094 910 214,84	3 094 910 214,84
27	Остаток на 30 июня 2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	9 525 034 063,18	20 371 869 238,85

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.


(подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		394 119,10	937 836,61
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		19 381 083,82	19 560 496,04
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(22 751 571,92)	(26 056 529,98)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(498 851 494,51)	(508 294 426,76)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(339 584 907,41)	(315 246 593,99)
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		341 754 524,10	115 430 640,40
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 495 548 029,95)	(8 600 741,20)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 330 956 707,75	1 343 066 802,86
8.3	Полученные проценты		1 753 163 747,24	1 856 495 663,21
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(53 142 752,09)	(11 387 059,67)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(67 415 633,48)	(51 450 430,13)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(719 498,00)	(719 498,00)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(84 789 004,04)	(59 098 076,73)
14	Уплаченный налог на прибыль		(237 000 469,00)	(117 116 056,94)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(152 789,70)	4 360 052,19
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(354 305 968,09)	2 241 882 077,91
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(18 559 072,69)	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(180 900,00)	(277 919,13)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		440 000,00	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(5 236 615 006,92)	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 743 817 137,61	10 953 598 478,03
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 637 007 882,76	508 203 002,66
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 113 681 600,00)	(2 288 566 037,89)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 987 771 559,24)	9 172 957 523,67
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(17 488 122,91)	(20 948 822,04)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(17 488 122,91)	(20 948 822,04)
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		(50 000,00)	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(17 538 122,91)	(20 948 822,04)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 359 615 650,24)	11 393 890 779,54
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(88 161 602,50)	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	6 430 350 954,68	782 972 433,73
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 982 573 701,94	12 176 863 213,27

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

**Избранные примечания
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30 июня 2024 г.**

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию 94/2 от 27.01.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 30.01.2015 года под номером 11. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов системы гарантирования прав участников по негосударственному пенсионному обеспечению 01.01.2023 под номером 7.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст".Лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г.
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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	317
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г.Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорялись в течение квартала.

В июне 2024 г. текущий рост потребительских цен несколько замедлился. При этом текущее инфляционное давление остается выше, чем в I квартале 2024 года.

Инфляция в РФ по итогам июня 2024 году ускорилась до 8,59%. На последнем во II квартале 2024 года заседании Банка России 07.06.2024 была сохранена ключевая ставка на уровне 16%, при этом регулятор дал четко понять, что на заседании 26.07.2024 Банка России следует ожидать повышения ключевой ставки.

Банк России разработал дополнительные процедуры установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке. Под воздействием указанных факторов официальный курс российской валюты во II квартале 2024 года заметно укрепился. Для предотвращения дальнейшего укрепления рубля правительство РФ приняло решение о снижении обязательного порога продажи валютной выручки с 60% до 40%.

Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, во II квартале 2024 года снизился на 5,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками.

В течение I полугодия 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ:

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.

Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.

Постановление Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

Постановление Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.

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. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ.

Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ.

12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024 определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга.

Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.

Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализованы в рамках уже принятого Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении законопроекта № 639660-8 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока государственного софинансирования). По данному вопросу также ожидается внесение изменений в НК РФ в части налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений по налогу на прибыль и НДФЛ при их получении участником.

25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в предоставлении инвалидам права на досрочное установление накопительной пенсии независимо от возраста и условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента). В случае принятия указанного законопроекта в текущей редакции, его положения вступят в силу с 01.01.2025.

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.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации
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: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - долговые ценные бумаги (кроме долговых ценных бумаг, удерживаемых для погашения).

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую 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
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО,	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	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	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. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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 планирует воспользоваться данной отсрочкой. Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1. 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.
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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	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	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \times 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \times 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • 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%.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода. Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	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: • 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В фонде отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Объектами бухгалтерского учета являются обязательства по выпуску и погашению (оплате) облигаций фонда. У фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В фонде отсутствуют прочие финансовые обязательства

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фондом не осуществлялись взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование денежных средств
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование справедливой стоимости
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	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	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	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.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. 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. 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.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • 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. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ: - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. 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. Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В фонде отсутствуют вложения в инвестиционное имущество
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)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	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. По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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. 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.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 обязательств 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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	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 ограниченными фиксируемыми платежами	В фонде отсутствуют пенсионные планы
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	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 накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • 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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	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 потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Первоначальное признание 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). По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды: • 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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду. Амортизация по объектам аренды не начисляется. Последующий учет В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа: • 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. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно. Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ). При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется. 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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020). 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. Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания. При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых имуществ на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.
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	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при условии выполнения контрагентом своих обязательств. Учет ведется по амортизированной стоимости
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В фонде отсутствуют
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	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	589 423 123,69	226 394 873,63
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 968 975 861,75	5 774 164 625,75
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	422 552 311,00	429 108 085,32
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 622 405,50	683 369,98
7	Итого	2 982 573 701,94	6 430 350 954,68

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

5.1.3. По состоянию на 30.06.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 8 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3 кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	11 884 910,42	8 587 883,01
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 073 798 138,26	298 574 151,78
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	342 584 631,13	423 292 667,69
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	915 054,34	173 269,69
7	Итого	1 429 182 734,15	730 627 972,17

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	2 148 222,87	330 042,46
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	93 746 029,50	11 029 926,03
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	79 440 653,65	3 892 919,23
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	658 523,79	497 965,79
7	Итого	175 993 429,81	15 750 853,51

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	575 389 990,40	217 476 948,16
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	801 431 693,99	5 464 560 547,94

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	527 026,22	1 922 498,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	48 827,37	12 134,50
7	Итого	1 377 397 537,98	5 683 972 129,00

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 982 573 701,94	6 430 350 954,68
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 982 573 701,94	6 430 350 954,68

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

на 30 июня 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 863 836 758,52	-	2 863 836 758,52	-	2 863 836 758,52
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 120 491 803,28	-	3 120 491 803,28	-	3 120 491 803,28
5	Сделки обратного репо	2 123 395 257,60	-	2 123 395 257,60	-	2 123 395 257,60
7	Итого	8 107 723 819,40	-	8 107 723 819,40	-	8 107 723 819,40

6.1.1. По состоянию на 30.06.2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2023 г.: 5 кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 665 048 439,64	-	2 665 048 439,64	-	2 665 048 439,64
5	Сделки обратного репо	2 070 081 638,13	-	2 070 081 638,13	-	2 070 081 638,13
7	Итого	4 735 130 077,77	-	4 735 130 077,77	-	4 735 130 077,77

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	198 788 318,88	-	198 788 318,88	-	198 788 318,88
5	Сделки обратного репо	49 611 025,07	-	49 611 025,07	-	49 611 025,07
7	Итого	248 399 343,95	-	248 399 343,95	-	248 399 343,95

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 120 491 803,28	-	3 120 491 803,28	-	3 120 491 803,28
5	Сделки обратного репо	3 702 594,40	-	3 702 594,40	-	3 702 594,40
7	Итого	3 124 194 397,68	-	3 124 194 397,68	-	3 124 194 397,68

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55
5	Сделки обратного репо	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94
7	Итого	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05
5	Сделки обратного репо	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22
7	Итого	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	198 790 820,19	-	198 790 820,19	-	198 790 820,19
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	91 275 429,45	-	91 275 429,45	-	91 275 429,45
5	Сделки обратного репо	58 426 453,77	-	58 426 453,77	-	58 426 453,77
7	Итого	348 492 703,41	-	348 492 703,41	-	348 492 703,41

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10
5	Сделки обратного репо	449 775,95	-	449 775,95	-	449 775,95
7	Итого	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40 - 10,20 %	396 - 1388 дней	6,40-10,20%	1456 - 25480 дней
2	Депозиты	12,85 - 16,75 %	123-242 дня	12,85-16,75%	54-101 день
4	Сделки обратного репо	15,01 - 15,36 %	1-3 дня	12,16-12,27%	3 дня

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 900 240 411,27	1 175 132 929,20
4	Итого	2 900 240 411,27	1 175 132 929,20

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	814 759 465,12	729 061 538,55
4	Итого	814 759 465,12	729 061 538,55

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	46 194 538,15	104 493 999,84
4	Итого	46 194 538,15	104 493 999,84

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 039 286 408,00	341 577 390,81
4	Итого	2 039 286 408,00	341 577 390,81

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	320 578 624,75	226 931 123,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	86 347 527,20	71 577 624,80
4	нефинансовых организаций	234 231 097,55	155 353 498,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 579 661 786,52	948 201 806,20
6	Правительства Российской Федерации	16 482 240,00	22 940 700,80
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	192 037 870,95	188 773 287,75
10	некредитных финансовых организаций	2 171 599 070,77	192 018 046,14
11	нефинансовых организаций	199 542 604,80	544 469 771,51
12	Итого	2 900 240 411,27	1 175 132 929,20

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 30 июня 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 908 362 315,52	-	13 908 362 315,52	-	13 908 362 315,52
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	378 357 205,86	-	378 357 205,86	-	378 357 205,86
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	428 595 521,37	-	428 595 521,37	-	428 595 521,37
7	Итого	14 715 315 042,75	-	14 715 315 042,75	-	14 715 315 042,75

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 503 477 653,12	-	13 503 477 653,12	-	13 503 477 653,12
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	377 523 711,95	-	377 523 711,95	-	377 523 711,95
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	374 019 858,81	-	374 019 858,81	-	374 019 858,81
7	Итого	14 255 021 223,88	-	14 255 021 223,88	-	14 255 021 223,88

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	404 884 662,40	-	404 884 662,40	-	404 884 662,40
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	833 493,91	-	833 493,91	-	833 493,91
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54 575 662,56	-	54 575 662,56	-	54 575 662,56
7	Итого	460 293 818,87	-	460 293 818,87	-	460 293 818,87

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	945 457 148,45	-	945 457 148,45	-	945 457 148,45
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	373 460 728,46	-	373 460 728,46	-	373 460 728,46
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67
7	Итого	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	875 791 884,88	-	875 791 884,88	-	875 791 884,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	372 638 021,14	-	372 638 021,14	-	372 638 021,14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48
7	Итого	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	367 565 381,02	-	367 565 381,02	-	367 565 381,02
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69 665 263,57	-	69 665 263,57	-	69 665 263,57

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	822 707,32	-	822 707,32	-	822 707,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 348 622,19	-	57 348 622,19	-	57 348 622,19
7	Итого	495 401 974,10	-	495 401 974,10	-	495 401 974,10

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	5 580 779 130,84	928 278 844,58	6 509 057 975,42	823 507 946,79	5 685 550 028,63
4	Сделки обратного репо	18 248,24	-	18 248,24	-	18 248,24
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	916,22	-	916,22	-	916,22
9	Прочее	6 029 077,37	-	6 029 077,37	-	6 029 077,37
10	Итого	5 586 827 372,67	928 278 844,58	6 515 106 217,25	823 507 946,79	5 691 598 270,46

на 30 июня 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	5 041 909 741,38	913 320 634,65	5 955 230 376,03	821 333 145,49	5 133 897 230,54
4	Сделки обратного репо	17 790,66	-	17 790,66	-	17 790,66
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	916,19	-	916,19	-	916,19
10	Итого	5 041 928 448,23	913 320 634,65	5 955 249 082,88	821 333 145,49	5 133 915 937,39

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	538 869 389,46	14 958 209,93	553 827 599,39	2 174 801,30	551 652 798,09
4	Сделки обратного репо	425,80	-	425,80	-	425,80
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0,03	-	0,03	-	0,03
10	Итого	538 869 815,29	14 958 209,93	553 828 025,22	2 174 801,30	551 653 223,92

на 30 июня 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	31,78	-	31,78	-	31,78
9	Прочее	6 029 077,37	-	6 029 077,37	-	6 029 077,37
10	Итого	6 029 109,15	-	6 029 109,15	-	6 029 109,15

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	5 224 372 800,15	1 029 168 323,16	6 253 541 123,31	823 507 946,79	5 430 033 176,52
4	Сделки обратного репо	103 939,16	-	103 939,16	-	103 939,16
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	5 232 143 616,39	1 029 168 323,16	6 261 311 939,55	823 507 946,79	5 437 803 992,76

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	4 685 574 219,33	1 014 209 928,53	5 699 784 147,86	821 333 145,49	4 878 451 002,37
4	Сделки обратного репо	99 393,11	-	99 393,11	-	99 393,11
10	Итого	4 685 673 612,44	1 014 209 928,53	5 699 883 540,97	821 333 145,49	4 878 550 395,48

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	538 798 580,82	14 958 394,63	553 756 975,45	2 174 801,30	551 582 174,15
4	Сделки обратного репо	4 511,33	-	4 511,33	-	4 511,33
10	Итого	538 803 092,15	14 958 394,63	553 761 486,78	2 174 801,30	551 586 685,48

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	34,72	-	34,72	-	34,72
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	7 666 911,80	-	7 666 911,80	-	7 666 911,80

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ПЕРСПЕКТИВА"	1 760 602 532,83	99,99	1 760 602 532,83	99,99	643
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90	999 000,00	99,90	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	5 278 142 049,60	100,00	-	-	643
4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	100,00	52 729 735,97	100,00	643
5	Итого	7 092 473 318,40		1 814 331 268,80		

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ПЕРСПЕКТИВА"	1 760 602 532,83	99,99	1 760 602 532,83	99,99	643
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90	999 000,00	99,90	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	5 278 142 049,60	100,00	-	-	643
4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	100,00	52 729 735,97	100,00	643
5	Итого	7 092 473 318,40		1 814 331 268,80		

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

Выверка изменений обязательств по договорам
об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 393 274 478,17	1 355 691 267,01
2	Пенсионные взносы	394 119,10	937 836,61
3	Пенсионные выплаты	(22 751 939,00)	(26 056 529,98)
12.1	Прочее	(1 122 427,60)	(1 715 268,13)
13	Итоговое увеличение обязательств	(23 480 247,50)	(26 833 961,50)

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.
1	2	3	4
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 369 794 230,67	1 328 857 305,51

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,38%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.06.2024 г. составил бы 23 711 803 рубля (30.06.2023 г.: 6 438 524 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 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 15,11%;

показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;

расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 565 627 823,86	7 739 343 040,86	6 565 627 823,86	7 739 343 040,86
3	Выплаты	(498 793 381,95)	(507 956 036,70)	(498 793 381,95)	(507 956 036,70)
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(583 512 483,33)	(426 379 442,35)	(583 512 483,33)	(426 379 442,35)
6	изменения в допущениях, в том числе:	(865 743 714,03)	(701 609 756,73)	(865 743 714,03)	(701 609 756,73)
7	экономические	(865 743 714,03)	(701 609 756,73)	(865 743 714,03)	(701 609 756,73)
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	282 231 230,70	275 230 314,38	282 231 230,70	275 230 314,38

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	7	8
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	21 818 851,60	9 554 054,78	21 818 851,60	9 554 054,78
13	Прочее	56 277 876,95	40 112 875,02	56 277 876,95	40 112 875,02
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(1 004 209 136,73)	(884 668 549,25)	(1 004 209 136,73)	(884 668 549,25)
15	Обязательства на конец отчетного периода	5 561 418 687,13	6 854 674 491,61	5 561 418 687,13	6 854 674 491,61

По состоянию на 30.06.2024 года у Фонда отсутствуют обязательства по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 583 512 483,33 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

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

Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,11%;

показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 28.1

Номер		Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		ИТОГО	
строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85	-	-	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85
2	Взносы	19 091 145,39	19 342 191,19	93 000,00	-	19 184 145,39	19 342 191,19
3	Выплаты	(339 948 869,97)	(315 487 432,20)	-	-	(339 948 869,97)	(315 487 432,20)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(21 818 851,60)	(59 578 869,55)	-	-	(21 818 851,60)	(59 578 869,55)
13	Прочее	(39 011 783,53)	-	-	-	(39 011 783,53)	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(381 688 359,71)	(355 724 110,56)	93 000,00	-	(381 595 359,71)	(355 724 110,56)
15	Обязательства на конец отчетного периода	15 060 504 710,71	14 304 831 813,29	93 000,00	-	15 060 597 710,71	14 304 831 813,29

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, была уменьшена стоимость обязательств на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 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 15,11%;

показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	394 119,10	937 836,61
3	Итого	394 119,10	937 836,61

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	233 658,40	937 836,61
3	Итого	233 658,40	937 836,61

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 "Телеком-Союз" (Протокол № 18 от 11.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.1.2. По состоянию на 30.06.2024 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам по договорам, заключенным до 01.01.2023 в сумме 394 119,10 рублей. По состоянию на 30.06.2023 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным до 01.01.2022 в сумме 937 836,61 рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 091 145,39	19 342 191,19

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	93 000,00	-
5	Итого	19 184 145,39	19 342 191,19

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 319 455,32	8 843 906,04
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	93 000,00	-
5	Итого	8 412 455,32	8 843 906,04

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

9401 -Пенсионная схема №1: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на солидарном пенсионном счете. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9402 -Пенсионная схема№2: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик юридическое или физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на именных пенсионных счетах. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении определенного пенсионным договором периода (от 1 года до 15 лет);

9403 - Пенсионная схема№3: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9404 - Пенсионная схема № 4: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9407 - Пенсионная схема №7: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9408 - Пенсионная схема №8: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9409 Пенсионная схема №9: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9410 - Пенсионная схема №10: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9412 - Пенсионная схема №12: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном или именном пенсионном счете. Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии учитываются пенсионные взносы Вкладчика -юридического лица и Вкладчика -физического лица (Участника), а также начисленный доход. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

28002 ПС-С-2: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

28003 - ПС-С-3: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии пожизненно.

34.2.2. Пенсионные схемы: 9404; 28003 предусматривают 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 страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: 9402; 9403; 9407; 9409; 28002 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.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: 9401; 9408; 9410; 9412 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

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:

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол № 25 от 03.12.2003 г.

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол №69 от 26.09.2012 г.

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 12 к протоколу № 2 от 22.07.2014 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 21.07.2014).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 3 к протоколу № 16 от 31.12.2015 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 30.12.2015).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» Протокол № 30 от 23.03.2017 г.

Решением Совета директоров АО "НПФ "Телеком-Союз" (протокол № 18 от 11.12.2023 г.)"

и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.2.6. Подробное описание условий договоров долгосрочных сбережений и порядка исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по ним, содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных Решением Совета директоров АО "НПФ "Телеком-Союз" (Протокол № 19 от 25.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	279 683,01	273 581,78
2	Взносы, полученные от юридических лиц	18 811 462,38	19 068 609,41
4	Итого	19 091 145,39	19 342 191,19

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	155 293,63	158 461,10
2	Взносы, полученные от юридических лиц	8 164 161,69	8 685 444,94
4	Итого	8 319 455,32	8 843 906,04

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	93 000,00	-
6	Итого	93 000,00	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	93 000,00	-
6	Итого	93 000,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(138 918,73)	(104 220,44)
2	Срочные пенсионные выплаты	(401 559,16)	(367 505,40)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(7 585 486,49)	(13 400 616,13)

4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(1 488 060,53)	(1 327 393,63)
5	Единовременная выплата пенсии	(13 137 914,09)	(10 856 794,38)
6	Итого	(22 751 939,00)	(26 056 529,98)

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(81 503,97)	(63 473,04)
2	Срочные пенсионные выплаты	(240 526,38)	(220 503,24)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(719 274,81)	(193 667,50)
5	Единовременная выплата пенсии	(7 704 460,69)	(7 555 767,27)
6	Итого	(8 745 765,85)	(8 033 411,05)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в июне 2024 г. составил 1 234,91 рублей (в июне 2023 г. - 1 113,56 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(498 793 381,95)	(507 956 036,70)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(339 948 869,97)	(315 487 432,20)
5	Итого	(838 742 251,92)	(823 443 468,90)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(249 019 008,66)	(253 880 700,01)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(161 127 391,27)	(160 337 768,99)
5	Итого	(410 146 399,93)	(414 218 469,00)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в июне 2024 г. составил 1 549,65 рублей (в июне 2023 г. 1 510,55 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(498 790 576,95)	(507 956 036,70)
2	Выкупные суммы	(2 805,00)	-
3	Итого	(498 793 381,95)	(507 956 036,70)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(249 019 008,66)	(253 880 700,01)
3	Итого	(249 019 008,66)	(253 880 700,01)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(324 823 578,10)	(292 525 230,15)
2	Выкупные суммы	(15 125 291,87)	(22 962 202,05)
3	Итого	(339 948 869,97)	(315 487 432,20)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(153 312 826,06)	(146 130 509,71)
2	Выкупные суммы	(7 814 565,21)	(14 207 259,28)
3	Итого	(161 127 391,27)	(160 337 768,99)

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 004 209 136,73	884 668 549,25
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	381 688 359,71	355 724 110,56

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(93 000,00)	-
5	Итого	1 385 804 496,44	1 240 392 659,81

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	521 178 809,91	384 497 941,61
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	185 058 482,66	174 291 740,03
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(93 000,00)	-
5	Итого	706 144 292,57	558 789 681,64

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

1 полугодие 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 378 674,06)	(432 034 577,06)	(433 413 251,12)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 378 674,06)	(432 034 577,06)	(433 413 251,12)
9	Итого	(1 378 674,06)	(432 034 577,06)	(433 413 251,12)

1 полугодие 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(4 303 748,02)	71 254 190,35	66 950 442,33
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4 303 748,02)	71 254 190,35	66 950 442,33
9	Итого	(4 303 748,02)	71 254 190,35	66 950 442,33

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 305 987,04)	(435 177 372,50)	(436 483 359,54)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 305 987,04)	(435 177 372,50)	(436 483 359,54)
9	Итого	(1 305 987,04)	(435 177 372,50)	(436 483 359,54)

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(4 307 836,49)	79 673 108,65	75 365 272,16
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4 307 836,49)	79 673 108,65	75 365 272,16
9	Итого	(4 307 836,49)	79 673 108,65	75 365 272,16

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 923 191 077,91	1 496 819 756,38
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51 208 031,79	54 198 524,99
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	696 839 930,52	566 772 647,12
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	957 803 882,96	658 111 926,24
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	217 339 232,64	217 736 658,03
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	11 516 897,00	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	11 516 897,00	-
17	Итого	1 934 707 974,91	1 496 819 756,38

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	895 489 846,21	763 457 478,40
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 552 763,91	27 244 778,45
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	346 861 085,34	297 295 849,29
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	405 906 037,42	329 426 221,37
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	112 169 959,54	109 490 629,29
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	5 759 639,00	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	5 759 639,00	-
17	Итого	901 249 485,21	763 457 478,40

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 332 070 520,75	1 347 244 705,86
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(51 796,66)	(24 355,42)
7	Итого	1 332 018 724,09	1 347 220 350,44

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 332 070 520,75	671 444 705,86
7	Итого	1 332 070 520,75	671 444 705,86

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(18 350 436,40)	(14 996 716,75)
3	Амортизация основных средств	(19 062 062,29)	(18 813 868,65)
4	Амортизация нематериальных активов	(418 661,26)	(495 108,48)
5	Вознаграждение управляющей компании	(363 119,22)	(395 367,07)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(772 002,00)	(772 002,00)
7	Расходы по аренде	(2 647 459,84)	(2 234 741,44)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(14 912 927,38)	(500 811,04)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 803 343,52)	(3 653 064,38)
10	Расходы по страхованию	(70 897,42)	(61 271,52)
11	Реклама и маркетинг	(8 700,43)	(61 449,41)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 974 625,54)	(6 788 364,75)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(734 730,72)	(10 401,43)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(18 984,83)	(28 750,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(4 336 809,36)	(3 725 325,07)
18	Командировочные расходы	(2 108,34)	(445,84)

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 511 850,08)	(3 117 030,57)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	-
21	Прочее	(9 998 644,21)	(7 807 182,46)
22	Итого	(91 990 347,84)	(63 461 900,86)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(10 021 999,22)	(8 326 102,08)
3	Амортизация основных средств	(9 723 728,20)	(9 457 047,83)
4	Амортизация нематериальных активов	(208 668,60)	(239 703,71)
5	Вознаграждение управляющей компании	(60 000,00)	(335 367,07)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(386 001,00)	(386 001,00)
7	Расходы по аренде	(1 332 452,04)	(1 081 383,16)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(14 176 969,96)	(218 363,12)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 906 843,85)	(1 791 188,17)
10	Расходы по страхованию	(35 891,72)	(31 554,88)
11	Реклама и маркетинг	(2 572,06)	(40 355,95)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 324 103,19)	(3 077 539,85)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(22 540,36)	(4 300,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(18 984,83)	(11 500,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(2 143 563,47)	(2 161 688,38)
18	Командировочные расходы	(2 108,34)	(445,84)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 279 277,40)	(1 235 838,88)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	-
21	Прочее	(6 668 688,96)	(3 711 242,32)
22	Итого	(58 317 378,20)	(32 109 622,24)

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30 июня 2024 г. года и 31 декабря 2023 г. года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,58%	3,10%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,44%)	(2,83%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,91%	1,14%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,85%)	(1,05%)

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 369 794 230,67	1 393 274 478,17
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4,54%	4,33%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	161 759 650,89	184 089 556,16
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	325 646 572,79	341 270 711,94
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	477 974 996,00	485 915 658,25
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	494 667 094,79	500 751 351,13
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 430 119 471,52	1 579 600 684,55
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 407 133 750,76	1 494 779 940,99
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	148 871 821,22	156 315 825,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	19 397 511,89	23 289 241,49
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	227 268 170,62	309 054 553,00
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 217 155 891,47	1 322 619 821,89

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 053 966 323,00	2 066 127 413,91
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 000 157 643,71	5 443 254 006,88
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 678 412 526,76	7 150 904 772,35
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	979 484 972,42	949 847 355,91
15	Итого обязательств по мужчинам	4 446 173 357,97	4 742 723 728,85
16	Итого обязательств по женщинам	16 175 843 039,87	17 265 097 165,43
17	Итого обязательств	20 622 016 397,84	22 007 820 894,28

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	132 370 898,80	150 114 165,28
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	173 467 979,52	191 313 911,91
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	262 831 629,09	269 980 004,08
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	136 560 106,08	112 556 343,92
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	40 360 176,43	39 256 263,97
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 818 210,18	2 299 220,75
8	Женщины в возрасте до 39 лет	33 591 726,68	41 742 560,57
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	87 388 037,36	92 929 226,80
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	148 534 696,99	156 621 190,25
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	236 022 198,25	235 117 700,89
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	110 700 501,39	98 476 314,73
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	4 148 069,90	2 867 575,02
15	Итого обязательств по мужчинам	749 409 000,10	765 519 909,91
16	Итого обязательств по женщинам	620 385 230,57	627 754 568,26
17	Итого обязательств	1 369 794 230,67	1 393 274 478,17

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 30 июня 2024 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 982 573 701,94	-	-	2 982 573 701,94
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 123 413 505,84	-	5 984 310 313,56	8 107 723 819,40
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 900 240 411,27	-	-	2 900 240 411,27
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	11 776 591 562,95	2 938 723 479,80	14 715 315 042,75
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 048 241,83	1 366 736 297,75	4 318 813 730,88	5 691 598 270,46
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	423,00	-	423,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	7 092 473 318,40	7 092 473 318,40
13	Итого активов	8 012 275 860,88	13 143 328 283,70	20 334 320 842,64	41 489 924 987,22
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	8 993 423,32	29 520 973,64	69 196 668,51	107 711 065,47
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	327 207,08	-	-	327 207,08
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 310 673,95	90 932 021,85	1 248 551 534,87	1 369 794 230,67
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	237 806 506,64	713 419 519,94	4 610 192 660,55	5 561 418 687,13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	313 846 152,67	941 538 458,01	13 805 213 100,03	15 060 597 710,71
23	Прочие обязательства	3 572 441,22	9 971 656,36	-	13 544 097,58
24	Итого обязательств	594 856 404,88	1 785 382 629,80	19 733 153 963,96	22 113 392 998,64
25	Разрыв ликвидности	7 417 419 456,00	11 357 945 653,90	601 166 878,68	19 376 531 988,58

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 346 013 824,10	5 595 864 470,55	2 863 765 174,08	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 175 132 929,20	-	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	935 558 912,28	14 483 722 407,58	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 770 816,24	-	5 430 033 176,52	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	423,00	-	423,00
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	440 000,00	440 000,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1 814 331 268,80	1 814 331 268,80
13	Итого активов	8 959 268 524,22	6 531 423 805,83	24 592 292 026,98	40 082 984 357,03
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	11 099 951,48	33 299 854,45	80 799 382,45	125 199 188,38

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 816 252,92	86 448 758,78	1 278 009 466,47	1 393 274 478,17
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	243 547 499,33	730 642 497,98	5 591 437 826,55	6 565 627 823,86
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	315 426 049,56	946 278 148,70	14 180 488 872,16	15 442 193 070,42
23	Прочие обязательства	70 962 751,62	9 363 650,19	-	80 326 401,81
24	Итого обязательств	669 852 504,91	1 806 032 910,10	21 130 735 547,63	23 606 620 962,64
25	Разрыв ликвидности	8 289 416 019,31	4 725 390 895,73	3 461 556 479,35	16 476 363 394,39

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 982 232 497,93	-	341 204,01	2 982 573 701,94
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 945 705 191,26	-	1 162 018 628,14	8 107 723 819,40
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 900 240 411,27	-	-	2 900 240 411,27
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 715 315 042,75	-	-	14 715 315 042,75
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 691 598 270,46	-	-	5 691 598 270,46
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	423,00	-	-	423,00

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
13	Инвестиции в дочерние предприятия	7 092 473 318,40	-	-	7 092 473 318,40
16	Итого активов	40 327 565 155,07	-	1 162 359 832,15	41 489 924 987,22
18	Займы и прочие привлеченные средства	107 711 065,47	-	-	107 711 065,47
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	327 207,08	-	-	327 207,08
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 369 794 230,67	-	-	1 369 794 230,67
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 561 418 687,13	-	-	5 561 418 687,13
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 060 597 710,71	-	-	15 060 597 710,71
28	Итого обязательств	22 099 848 901,06	-	-	22 099 848 901,06
29	Чистая балансовая позиция	18 227 716 254,01	-	1 162 359 832,15	19 390 076 086,16

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 805 643 468,73	-	-	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 127 387 959,11	47 744 970,09	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15 419 281 319,86	-	-	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 437 803 992,76	-	-	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	423,00	-	-	423,00
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	1 814 331 268,80	-	-	1 814 331 268,80
16	Итого активов	40 035 239 386,94	47 744 970,09	-	40 082 984 357,03
18	Займы и прочие привлеченные средства	125 199 188,38	-	-	125 199 188,38
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 393 274 478,17	-	-	1 393 274 478,17
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	6 565 627 823,86	-	-	6 565 627 823,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 442 193 070,42	-	-	15 442 193 070,42
27	Прочие обязательства	80 326 401,81	-	-	80 326 401,81
28	Итого обязательств	23 606 620 962,64	-	-	23 606 620 962,64
29	Чистая балансовая позиция	16 428 618 424,30	47 744 970,09	-	16 476 363 394,39

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 30 июня 2024 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	89 741 441/ (89 723 440)	45 316 259/ (45 318 272)
3	Доллар США	+/-100	-	-

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	132 478 746/(132 477 677)	79 819 660/(79 834 259)
3	Доллар США	+/-100	1 354 363/(1 354 363)	162 524/(162 524)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%/ -1%	410 682/(410 682)	248 945 /(248 945)	289 892/(289 892)	34 787/(34 787)
2	Курс Евро	+1%/ -1%	-	-	71 617/(71 617)	8 594/(8 594)
3	Курс Юань	+1%/ -1%	356 602/(356 602)	285 281/(285 281)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	500 038 510,00	-	-	-	1 622 405,50	501 660 915,50
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	13 537,03	13 537,03
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	1 444 282,23	130 625,00	1 574 907,23
19	Прочие обязательства	-	-	-	663 072,88	11 774,84	-	674 847,72

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	683 369,98	683 369,98
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	84 700,13	84 700,13
10.1	Прочие активы	-	512 805,25	-	-	251 793,79	59 375,00	823 974,04
19	Прочие обязательства	-	-	-	397 763,42	11 033,63	22 079,13	430 876,18

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	(316 848,97)	(316 848,97)
10	Процентные доходы	-	676 229,51	-	-	-	(1 072 779,13)	(396 549,62)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 323 460 000,00	-	-	-	-	1 323 460 000,00
13	Общие и административные расходы	-	(636 000,00)	-	(2 363 105,55)	(363 877,09)	(517 352,31)	(3 880 334,95)
15	Прочие доходы	-	871 023,92	-	-	1 419 099,32	-	2 290 123,24

за 1 полугодие 2023

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	(168 939,21)	(168 939,21)
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	(1 083 041,12)	(1 083 041,12)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 315 000 000,00	-	-	-	-	1 315 000 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(4 625 468,90)	(314 829,84)	(735 053,15)	(5 675 351,89)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	2 388 159,76	-	2 388 159,76

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	(316 265,13)	(316 265,13)
10	Процентные доходы	-	676 229,51	-	-	-	(413 307,66)	262 921,85

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 323 460 000,00	-	-	-	-	1 323 460 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(953 531,82)	(171 346,27)	(107 259,55)	(1 232 135,64)
15	Прочие доходы	-	435 377,30	-	-	1 294 191,20	-	1 729 568,50

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	(115 556,66)	(115 556,66)
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	(575 124,72)	(575 124,72)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	639 200 000,00	-	-	-	-	639 200 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(4 008 379,09)	(182 538,56)	(380 101,60)	(4 571 019,25)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	1 050 879,75	-	1 050 879,75

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 363 105,55)	(4 625 468,90)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(953 531,82)	(4 008 379,09)