



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

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

г. Москва

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	11
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
<b>Избранные примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	15
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	16
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	45
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-независимых лицах	47
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	50
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	51
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	56
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые	56
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	58
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	59
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	63
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	65
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	66
Примечание 42. Процентные доходы	66
Примечание 44. Общие и административные расходы	67
Примечание 48. Дивиденды	69
Примечание 51. Управление рисками	69
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	76

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	6 306 526 164,08	4 235 630 948,53
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	10 365 844 210,85	10 341 876 275,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	10 347 480 606,36	11 075 903 710,24
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		141,05	87,71
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	32 836 708 255,43	34 471 216 144,81
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 786 278 977,13	3 782 457 889,42
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		77 299,47	67 340,89
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 518 473,64	7 340 506,35
14	Основные средства и капитальные вложения в них		54 058 061,10	65 123 102,98
16	Требования по текущему налогу на прибыль		4 330 324,00	1 814 023,00
17	Отложенные налоговые активы		16 446 202,14	18 062 948,26
18	Прочие активы		6 796 626,77	6 333 719,59
19	Итого активов		64 731 065 342,02	64 005 826 697,51
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
21	Займы и прочие привлеченные средства		43 295 544,51	50 879 601,46
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		22 890,17	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	51 298 981 502,96	52 291 756 862,85

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	3 962 042 249,68	4 100 406 433,94
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	2 368 711 557,51	2 335 345 773,97
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		7 060,00	126 506 307,00
30	Отложенные налоговые обязательства		8 502 635,86	9 892 263,94
31	Резервы - оценочные обязательства		3 406 206,26	945 000,00
32	Прочие обязательства		40 739 537,55	222 874 855,99
33	Итого обязательства		57 725 709 184,50	59 138 607 099,15
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал		500 000 000,00	500 000 000,00
35	Добавочный капитал		85 000 000,00	85 000 000,00
36	Резервный капитал		26 280 352,09	26 280 352,09
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		456,70	414,03
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 394 075 348,73	4 255 938 832,24
44	Итого капитал		7 005 356 157,52	4 867 219 598,36
45	Итого капитал и обязательства		64 731 065 342,02	64 005 826 697,51

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.



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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.		
			2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>						
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>						
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	58 123 533,32	78 449 830,56		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	98 438 163,61	80 042 727,34		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	156 561 696,93	158 492 557,90		
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>						
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(1 051 590 463,73)	(1 131 421 783,82)		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(186 541 466,55)	(174 974 081,70)		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(1 238 131 930,28)	(1 306 395 865,52)		
<b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>						
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	992 775 359,89	1 203 865 602,36		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	104 998 400,72	458 757 442,56
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(2 950 176,61)	(2 445 896,23)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		13 253 350,65	512 273 841,07
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
13	Процентные доходы	42	3 270 623 848,21	2 606 742 981,17
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	(203 589 009,68)	385 744 126,31
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(220 833 971,81)	94 814 544,66
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		35 365 732,94	107 953 012,89
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		2 881 566 599,66	3 195 254 665,03
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		2 894 819 950,31	3 707 528 506,10
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
21	Общие и административные расходы	44	(141 488 841,85)	(137 729 999,13)
22	Процентные расходы		(1 887 721,96)	(2 397 457,50)
23	Прочие доходы		3 147 535,11	1 625 956,49
24	Прочие расходы		(1 451 385,75)	(1 592 927,31)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(141 680 414,45)	(140 094 427,45)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 753 139 535,86	3 567 434 078,65
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(15 003 019,37)	(21 236 593,40)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(14 775 912,00)	(25 547 153,00)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(227 107,37)	4 310 559,60
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 738 136 516,49	3 546 197 485,25
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		42,67	553,97
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:		42,67	553,97
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		53,34	(30,59)
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,67)	584,56
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		42,67	553,97
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		2 738 136 559,16	3 546 198 039,22

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.



## Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 2 квартал 2024 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	11 307 354,49	44 738 419,40
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	51 695 107,56	33 987 818,48
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	63 002 462,05	78 726 237,88
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	(403 295 688,59)	(325 301 929,99)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(94 221 569,03)	(87 032 844,18)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(497 517 257,62)	(412 334 774,17)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	351 558 759,40	321 694 190,29

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	49 770 101,86	416 749 498,12
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		(3 092 053,68)	(2 813 413,05)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(36 277 987,99)	402 021 739,07
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
13	Процентные доходы	42	1 631 510 131,38	1 316 578 814,30
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	(181 927 144,22)	221 415 192,09
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(220 833 971,81)	56 854 780,21
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		24 574 793,62	104 725 683,69
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 253 323 808,97	1 699 574 470,29
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		1 217 045 820,98	2 101 596 209,36
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
21	Общие и административные расходы	44	(75 724 894,00)	(66 929 036,48)
22	Процентные расходы		(906 409,11)	(1 177 806,02)
23	Прочие доходы		1 649 883,31	1 203 586,51
24	Прочие расходы		(623 824,85)	(696 755,32)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(75 605 244,65)	(67 600 011,31)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 141 440 576,33	2 033 996 198,05
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(7 844 976,68)	(10 689 642,97)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(5 226 324,00)	(14 631 648,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(2 618 652,68)	3 942 005,03

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 133 595 599,65	2 023 306 555,08
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(27,06)	584,56
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:		(27,06)	584,56
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		(33,83)	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6,77	584,56
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(27,06)	584,56
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 133 595 572,59	2 023 307 139,64

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации		
Код террито-рии по ОКАТО	Код некредитной финансовой организа-ции	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядко-вый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	(139,94)	3 544 370 186,53	4 155 650 398,68
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	(139,94)	3 544 370 186,53	4 155 650 398,68
5	Прибыль (убытою) после налогообложения						3 546 197 485,25	3 546 197 485,25
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:					553,97		553,97
8	прочий совокупный доход (расход) по длежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					553,97		553,97

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	13	14
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	(760 000 000,00)	(760 000 000,00)
14	Остаток на 30 июня 2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	6 330 567 671,78	6 941 848 437,90
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	4 255 938 832,24	4 867 219 598,36
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	4 255 938 832,24	4 867 219 598,36
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	2 738 136 516,49	2 738 136 516,49
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	42,67	-	42,67
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	42,67	-	42,67
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	(600 000 000,00)	(600 000 000,00)
27	Остаток на 30 июня 2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	456,70	6 394 075 348,73	7 005 356 157,52

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

(подпись)   
O.B. Мошляк  
(инициалы, фамилия)



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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.		
			1	2	3	4
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>						
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		58 123 533,32	78 449 830,56		
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		1 797 052,09	9 191 647,80		
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		96 926 765,61	71 153 723,31		
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(1 051 753 135,96)	(1 131 990 182,25)		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(134 340 181,99)	(134 552 138,39)		
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(52 179 052,61)	(40 328 894,03)		
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		1 234 845 797,68	9 941 277 489,75		
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(751 798 655,05)	(1 662 243 059,31)		
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		35 365 732,94	107 953 012,89		
8.3	Полученные проценты		3 141 518 051,65	2 749 601 257,59		
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(66 067 572,30)	(46 501 167,24)		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(174 294 856,84)	(153 134 325,56)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(2 102 498,00)	(2 102 498,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(73 004 594,02)	(65 994 181,63)
14	Уплаченный налог на прибыль		(143 791 460,00)	(136 787 170,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(15 730,00)	(222 591,68)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 119 229 196,52	9 583 770 753,81
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 221 365,34)	(20 055 632,92)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(849 450,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(113 084 532,50)	(217 133 491,98)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 149 089 750,97	1 981 552,97
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 333 644 000,00)	(8 976 021 625,57)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		701 139 853,13	(9 212 078 647,50)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(10 667 739,65)	(10 057 761,66)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 667 739,65)	(10 057 761,66)
41	Выплаченные дивиденды		(600 000 000,00)	(760 000 000,00)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(610 667 739,65)	(770 057 761,66)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 209 701 310,00	(398 365 655,35)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(138 806 094,45)	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 235 630 948,53	1 385 856 244,56
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	6 306 526 164,08	987 490 589,21

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

O.B. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

(подпись)



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия №78/2 выдана 26.04.2004 г. ФСФР России, бессрочно
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Действие лицензии не прерывалось. Фонд участник Системы гарантирования прав застрахованных лиц. Номер по реестру 16, дата внесения в реестр 30.01.2015 г. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 6 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст", лицензия № 21-000-1-00076. ООО УК «Система Капитал», лицензия № 21-000-1-00041.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД») Лицензия на осуществление депозитарной деятельности N 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов N 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	405
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда 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.</p> <p>В июне 2024 г. текущий рост потребительских цен несколько замедлился. При этом текущее инфляционное давление остается выше, чем в I квартале 2024 года.</p> <p>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.</p> <p>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%.</p> <p>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.</p> <p>В течение I полугодия 2024 были утверждены и принятые следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ:</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.</p> <p>Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», 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».</p> <p>07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и пристимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализо-</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>ваны 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.</p> <p>25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в представлении 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.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

### Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, а также в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219 У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за период, закончившийся 30 июня 2024 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке отчетности Фондом принципы учетной политики в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно, если не указано иное. Принципы учетной политики применяемой Фондом приведены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм за 1 полугодие 2023 года в примечании 44 и в форме по ОКУД 0420204 «Отчет о потоках денежных средств» (далее - ОКУД 0420204) была произведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью расходов, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В примечании 44 за 1 полугодие 2023 года проведена реклассификация по символам ОФР и статьям расходов. В ОКУД 0420204 реклассификация по статьям движения денежных средств. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>1. Примечание 44 за 1 полугодие 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• показатель стр. 7 «Расходы по аренде»: до реклассификации: -2 630 074,06 руб., корректировка: 29 701,38 руб., пересмотренный: -2 600 372,68 руб.;</li> <li>• показатель стр. 8 «Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов»: до реклассификации: -5 943 052,69 руб., корректировка: -93 384,92 руб., пересмотренный: -6 036 437,61 руб.;</li> <li>• показатель стр. 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»: до реклассификации: -7 750 970,08 руб., корректировка: 2 810 097,77 руб., пересмотренный: -4 940 872,31 руб.;</li> <li>• показатель стр. 11 "Реклама и маркетинг": до реклассификации: -934 007,72 руб., корректировка: 35 900,00 руб., пересмотренный: -898 107,72 руб.;</li> <li>• показатель стр.13 «Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги»: до реклассификации: -1 207 251,67 руб., корректировка: 936 000,00 руб., пересмотренный: - 271 251,67 руб.;</li> <li>• показатель стр.16 «Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов»: до реклассификации: -302 667,63 руб., корректировка: 162 498,74, пересмотренный: -140 168,89 руб.;</li> <li>• показатель стр. 18 "Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов": до реклассификации: -1 103 461,50 руб., корректировка: -5 250,00 руб.; пересмотренный: -1 108 711,50 руб.;</li> <li>• показатель стр.21 «Прочее»: до реклассификации: -19 986 006,55 руб., корректировка: -3 875 562,97 руб.; пересмотренный: -23 861 569,52 руб.</li> </ul> <p>2. В форме по ОКУД 0420204 за 1 полугодие 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• показатель стр. 12 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию»: до реклассификации: -3 220 613,55 руб., корректировка: 1 118 115,55 руб., пересмотренный: -2 102 498,00 руб.;</li> <li>• показатель стр. 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до реклассификации: -64 876 066,08 руб., корректировка: -1 118 115,55 руб., пересмотренный: - 65 994 181,43 руб.</li> </ul>
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p> <p>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств.</p> <p>По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	<p>Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств.</p> <p>По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p> <p>Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду.</p> <p>Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказывать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы:</p> <p>денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»;</p> <p>депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней;</p> <p>денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 &lt;факт&lt; рыночная *1,05).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.</li> </ul> <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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%.</li> </ul>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно</p> <p>Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> <p>В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.</p>
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</li> <li>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;</li> <li>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.</li> </ul> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесечно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором.</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• договоры страхования;</li> <li>• инвестиционные договоры с НВПДВ.</li> </ul> <p>Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договором ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наступление пенсионных оснований;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты.</li> </ul> <p>Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС,</li> <li>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.</li> </ul> <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом;</li> <li>- уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом.</li> </ul> <p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.</p> <p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> <p>Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p>

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul>
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления</b>			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Фондом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количество работников, подлежащих увольнению;</li> <li>- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;</li> <li>- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда.</li> </ul> <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержен план продажи);</li> <li>• ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>• действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;</li> <li>• справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи).</li> </ul> <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>прекращает признание переданного в аренду базового актива;</li> <li>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;</li> <li>включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды;</li> <li>признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде;</li> <li>отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете.</li> </ul> <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (корректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субареной), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом;</li> <li>• определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды.</li> </ul> <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ). При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания</p> <p>Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятого имущества на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) % от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях капитала.

## Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	102 318 507,99	81 305 388,33
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 406 371 161,97	2 421 400 495,24
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 794 292 342,05	1 731 164 072,16
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3 544 152,07	1 760 992,80
7	Итого	6 306 526 164,08	4 235 630 948,53

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

5.1.3. По состоянию на 30.06.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 5 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 4-х кредитных организациях).

### Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	25 283 723,07	28 736 050,36
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	328 046 521,31	368 806 697,98
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	395 825 314,67	285 857 890,76
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	702 085,21	157 779,87
7	Итого	749 857 644,26	683 558 418,97

### 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	22 087 194,08	6 279 367,20
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 373 290 760,88	1 861 742 701,37
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 398 467 027,38	1 445 306 181,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2 842 066,86	1 603 212,93
7	Итого	4 796 687 049,20	3 314 931 462,90

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	54 947 590,84	46 289 970,77
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	705 033 879,78	190 851 095,89
7	Итого	759 981 470,62	237 141 066,66

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	6 306 526 164,08	4 235 630 948,53
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	6 306 526 164,08	4 235 630 948,53

**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	6 206 804 549,15	-	6 206 804 549,15	-	6 206 804 549,15
5	Сделки обратного репо	4 159 039 661,70	-	4 159 039 661,70	-	4 159 039 661,70
7	Итого	10 365 844 210,85	-	10 365 844 210,85	-	10 365 844 210,85

6.1.1. По состоянию на 30.06.2024 года у негосударственного пенсионного фонда не было остатков депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 3-х кредитных организациях).

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

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	832 839 989,40	-	832 839 989,40	-	832 839 989,40
5	Сделки обратного репо	632 131 529,39	-	632 131 529,39	-	632 131 529,39
7	Итого	1 464 971 518,79	-	1 464 971 518,79	-	1 464 971 518,79

**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 373 964 559,75	-	5 373 964 559,75	-	5 373 964 559,75
5	Сделки обратного репо	3 526 908 132,31	-	3 526 908 132,31	-	3 526 908 132,31
7	Итого	8 900 872 692,06	-	8 900 872 692,06	-	8 900 872 692,06

на 31 декабря 2023 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 206 882 279,18	-	6 206 882 279,18	-	6 206 882 279,18
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах	1 585 754 643,82	-	1 585 754 643,82	-	1 585 754 643,82
5	Сделки обратного репо	2 549 239 352,73	-	2 549 239 352,73	-	2 549 239 352,73
7	Итого	10 341 876 275,73	-	10 341 876 275,73	-	10 341 876 275,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	832 850 483,12	-	832 850 483,12	-	832 850 483,12
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах	36 147 353,42	-	36 147 353,42	-	36 147 353,42
5	Сделки обратного репо	220 676 243,92	-	220 676 243,92	-	220 676 243,92
7	Итого	1 089 674 080,46	-	1 089 674 080,46	-	1 089 674 080,46

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 374 031 796,06	-	5 374 031 796,06	-	5 374 031 796,06
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах	1 045 332 591,77	-	1 045 332 591,77	-	1 045 332 591,77
5	Сделки обратного репо	2 328 563 108,81	-	2 328 563 108,81	-	2 328 563 108,81
7	Итого	8 747 927 496,64	-	8 747 927 496,64	-	8 747 927 496,64

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	504 274 698,63	-	504 274 698,63	-	504 274 698,63
7	Итого	504 274 698,63	-	504 274 698,63	-	504 274 698,63

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 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	7,43-10,2%	396- 1 293 дней	7,43-10,2%	578- 1 475 дней
2	Депозиты	-	-	16,45-16,7%	81-113 дней
4	Сделки обратного репо	4,25- 15,9%	1-3 дня	14,87-15,22%	9 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	10 347 480 606,36	11 075 903 710,24
4	Итого	10 347 480 606,36	11 075 903 710,24

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	1 051 969 152,83	1 222 391 572,58
4	Итого	1 051 969 152,83	1 222 391 572,58

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	9 295 511 453,53	9 853 512 137,66
4	Итого	9 295 511 453,53	9 853 512 137,66

**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:	1 584 504 043,95	1 222 296 820,10
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	456 767 804,00	378 636 836,00
4	нефинансовых организаций	1 127 736 239,95	843 659 984,10
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 762 976 562,41	9 853 606 890,14
6	Правительства Российской Федерации	486 877 859,30	544 387 916,07
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	452 836 718,81	585 646 784,18
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	735 467 166,44	1 184 259 584,51
10	некредитных финансовых организаций	2 656 356 321,14	2 949 352 620,97
11	нефинансовых организаций	4 431 438 496,72	4 589 959 984,41
12	Итого	10 347 480 606,36	11 075 903 710,24

**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	27 947 206 982,44	-	27 947 206 982,44	-	27 947 206 982,44
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	368 644 364,70	-	368 644 364,70	-	368 644 364,70
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	909 486 215,29	-	909 486 215,29	-	909 486 215,29
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 422 683 296,68	199 449 201,15	3 622 132 497,83	10 761 804,83	3 611 370 693,00
7	Итого	32 648 020 859,11	199 449 201,15	32 847 470 060,26	10 761 804,83	32 836 708 255,43

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 409 166 579,66	-	3 409 166 579,66	-	3 409 166 579,66
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	56 126 148,26	-	56 126 148,26	-	56 126 148,26
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	354 134 996,81	-	354 134 996,81	-	354 134 996,81
7	Итого	3 819 427 724,73	-	3 819 427 724,73	-	3 819 427 724,73

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 538 040 402,78	-	24 538 040 402,78	-	24 538 040 402,78
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	368 644 364,70	-	368 644 364,70	-	368 644 364,70

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	853 360 067,03	-	853 360 067,03	-	853 360 067,03
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 068 548 299,87	199 449 201,15	3 267 997 501,02	10 761 804,83	3 257 235 696,19
7	Итого	28 828 593 134,38	199 449 201,15	29 028 042 335,53	10 761 804,83	29 017 280 530,70

на 31 декабря 2023 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	27 442 178 197,18	-	27 442 178 197,18	-	27 442 178 197,18
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	866 477 048,62	-	866 477 048,62	-	866 477 048,62
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 511 653 411,49	-	1 511 653 411,49	-	1 511 653 411,49
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 462 214 340,13	199 454 952,22	4 661 669 292,35	10 761 804,83	4 650 907 487,52
7	Итого	34 282 522 997,42	199 454 952,22	34 481 977 949,64	10 761 804,83	34 471 216 144,81

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 241 581 285,22	-	3 241 581 285,22	-	3 241 581 285,22
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	383 300 961,36	-	383 300 961,36	-	383 300 961,36
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	382 172 028,25	-	382 172 028,25	-	382 172 028,25
7	Итого	4 007 054 274,83	-	4 007 054 274,83	-	4 007 054 274,83

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 200 596 911,96	-	24 200 596 911,96	-	24 200 596 911,96
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	866 477 048,62	-	866 477 048,62	-	866 477 048,62
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 128 352 450,13	-	1 128 352 450,13	-	1 128 352 450,13
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 080 042 311,88	199 454 952,22	4 279 497 264,10	10 761 804,83	4 268 735 459,27
7	Итого	30 275 468 722,59	199 454 952,22	30 474 923 674,81	10 761 804,83	30 464 161 869,98

**Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

на 30 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	4 334 977 797,08	524 548 037,40	4 859 525 834,48	76 264 991,61	4 783 260 842,87
4	Сделки обратного репо	32 619,36	-	32 619,36	-	32 619,36
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 074,80	-	3 074,80	-	3 074,80
9	Прочее	2 982 440,10	5 039 178,00	8 021 618,10	5 039 178,00	2 982 440,10
10	Итого	4 337 995 931,34	529 587 215,40	4 867 583 146,74	81 304 169,61	4 786 278 977,13

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	506 513 770,47	78 732 740,10	585 246 510,57	11 447 096,04	573 799 414,53
4	Сделки обратного репо	6 362,01	-	6 362,01	-	6 362,01

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	264,44	-	264,44	-	264,44
9	Прочее	157 938,79	5 039 178,00	5 197 116,79	5 039 178,00	157 938,79
10	Итого	506 678 335,71	83 771 918,10	590 450 253,81	16 486 274,04	573 963 979,77

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	3 828 464 026,61	445 815 297,30	4 274 279 323,91	64 817 895,57	4 209 461 428,34
4	Сделки обратного репо	26 257,35	-	26 257,35	-	26 257,35
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	2 810,36	-	2 810,36	-	2 810,36
10	Итого	3 828 493 094,32	445 815 297,30	4 274 308 391,62	64 817 895,57	4 209 490 496,05

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 824 501,31	-	2 824 501,31	-	2 824 501,31
10	Итого	2 824 501,31	-	2 824 501,31	-	2 824 501,31

на 31 декабря 2023 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	3 331 124 450,83	524 554 514,23	3 855 678 965,06	76 264 991,61	3 779 413 973,45
4	Сделки обратного репо	190 734,06	-	190 734,06	-	190 734,06
9	Прочее	2 853 181,91	5 039 178,00	7 892 359,91	5 039 178,00	2 853 181,91
10	Итого	3 334 168 366,80	529 593 692,23	3 863 762 059,03	81 304 169,61	3 782 457 889,42

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	482 377 229,77	78 733 712,25	561 110 942,02	11 447 096,04	549 663 845,98
4	Сделки обратного репо	17 038,92	-	17 038,92	-	17 038,92
9	Прочее	157 938,79	5 039 178,00	5 197 116,79	5 039 178,00	157 938,79
10	Итого	482 552 207,48	83 772 890,25	566 325 097,73	16 486 274,04	549 838 823,69

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	2 848 747 221,06	445 820 801,98	3 294 568 023,04	64 817 895,57	3 229 750 127,47
4	Сделки обратного репо	173 695,14	-	173 695,14	-	173 695,14
10	Итого	2 848 920 916,20	445 820 801,98	3 294 741 718,18	64 817 895,57	3 229 923 822,61

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 695 243,12	-	2 695 243,12	-	2 695 243,12
10	Итого	2 695 243,12	-	2 695 243,12	-	2 695 243,12

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	52 291 756 862,85	50 343 596 112,76
2	Пенсионные взносы	58 123 533,32	78 449 830,56
3	Пенсионные выплаты	(1 051 590 463,73)	(1 131 421 783,82)
12.1	Прочее	691 570,52	(150 893 649,10)
13	Итоговое увеличение обязательств	(992 775 359,89)	(1 203 865 602,36)
14	Обязательства на конец отчетного периода	51 298 981 502,96	49 139 730 510,40

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 14,39%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 942 716 908 руб. (на 31.06.2023 года: 3 450 315 359,27 руб.).

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет 15,11%;
- показатели смертности: Таблица смертности на базе РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 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	4 100 406 433,94	4 348 600 697,10	4 100 406 433,94	4 348 600 697,10
2	Взносы	1 797 052,09	9 404 669,48	1 797 052,09	9 404 669,48
3	Выплаты	(134 389 924,24)	(134 588 289,10)	(134 389 924,24)	(134 588 289,10)
12	Изменение обязательств вследствие реklassификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	6 937 360,53	41 182 079,17	6 937 360,53	41 182 079,17

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
13	Прочее	(12 708 672,64)	(363 826 088,20)	(12 708 672,64)	(363 826 088,20)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(138 364 184,26)	(447 827 628,65)	(138 364 184,26)	(447 827 628,65)
15	Обязательства на конец отчетного периода	3 962 042 249,68	3 900 773 068,45	3 962 042 249,68	3 900 773 068,45

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость на 30.06.2024 года, обязательства не были дооценены.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет 15,11 %;
- показатели смертности: рекомендаемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка индексации;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, классифицированного как страховой, в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 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	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08	-	-	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08
2	Взносы	75 227 339,52	70 638 057,86	21 413 772,00	-	96 641 111,52	70 638 057,86
3	Выплаты	(52 143 542,31)	(40 385 792,60)	(8 000,00)	-	(52 151 542,31)	(40 385 792,60)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(6 937 360,53)	(41 182 079,17)	-	-	(6 937 360,53)	(41 182 079,17)
13	Прочее	(4 186 425,14)	-	-	-	(4 186 425,14)	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	11 960 011,54	(10 929 813,91)	21 405 772,00	-	33 365 783,54	(10 929 813,91)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 347 305 785,51	2 115 181 191,17	21 405 772,00	-	2 368 711 557,51	2 115 181 191,17

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет 15,11%;
- показатели смертности: рекомендаемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	25 896 773,17	52 076 885,45
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	32 226 760,15	26 372 945,11
3	Итого	58 123 533,32	78 449 830,56

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	11 307 354,49	44 187 936,10
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	550 483,30
3	Итого	11 307 354,49	44 738 419,40

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда (редакция №17), утвержденных решением Совета директоров АО МНПФ "БОЛЬШОЙ" (протокол от 11.12.2023 № 14) и размещенных на сайте <https://bigpension.ru>.

34.1.2. За 1 полугодие 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период 2023 года в сумме 36 575 732,20 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 21 547 801,12 руб. За 1 полугодие 2023 года: по договорам, заключенным в период 2022 года в сумме 32 723 780,30 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 45 726 050,26 руб.

**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
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 797 052,09	9 404 669,48
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	75 227 339,52	70 638 057,86
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 413 772,00	-
5	Итого	98 438 163,61	80 042 727,34

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	910 711,07	874 641,82
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35 326 741,49	33 113 176,66
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 457 655,00	-
5	Итого	51 695 107,56	33 987 818,48

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

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

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

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

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

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

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

протокол от 07.10.2022 № 84, протокол от 11.12.2023 №14 и в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных решением совета директоров протокол от 25.12.2023 № 15 (введены в действие с 08.02.2024 года) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.06.2024 года.

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 627 376,68	1 603 360,18
2	Взносы, полученные от юридических лиц	169 675,41	7 801 309,30
4	Итого	1 797 052,09	9 404 669,48

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	844 213,87	783 235,92
2	Взносы, полученные от юридических лиц	66 497,20	91 405,90
4	Итого	910 711,07	874 641,82

**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	52 972 108,91	42 668 842,50
2	Взносы, полученные от юридических лиц	22 255 230,61	27 969 215,36
4	Итого	75 227 339,52	70 638 057,86

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	25 586 105,07	20 891 041,31
2	Взносы, полученные от юридических лиц	9 740 636,42	12 222 135,35
4	Итого	35 326 741,49	33 113 176,66

**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	21 413 772,00	-
6	Итого	21 413 772,00	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	15 457 655,00	-
6	Итого	15 457 655,00	-

**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	(20 413 888,18)	(16 001 935,49)
2	Срочные пенсионные выплаты	(26 212 081,70)	(21 331 229,00)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(274 489 129,07)	(549 035 873,79)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(93 257 324,27)	(69 861 475,75)
5	Единовременная выплата пенсии	(637 218 040,51)	(475 191 269,79)
6	Итого	(1 051 590 463,73)	(1 131 421 783,82)

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(12 367 976,43)	(9 773 195,40)
2	Срочные пенсионные выплаты	(15 850 270,43)	(12 896 497,59)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	-	(71 226,40)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(52 702 759,75)	(37 291 811,79)
5	Единовременная выплата пенсии	(322 374 681,98)	(265 269 198,81)
6	Итого	(403 295 688,59)	(325 301 929,99)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за июнь 2024 года составлял 1326,84 руб. (за июнь 2023 года: 1219,25 руб.).

**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	(134 389 924,24)	(134 588 289,10)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(52 143 542,31)	(40 385 792,60)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(8 000,00)	-
5	Итого	(186 541 466,55)	(174 974 081,70)

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	(65 444 060,88)	(66 270 325,42)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(28 774 508,15)	(20 762 518,76)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(3 000,00)	-
5	Итого	(94 221 569,03)	(87 032 844,18)

**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	(134 214 940,04)	(134 370 713,92)
2	Выкупные суммы	(174 984,20)	(217 575,18)
3	Итого	(134 389 924,24)	(134 588 289,10)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(65 269 076,68)	(66 052 750,24)
2	Выкупные суммы	(174 984,20)	(217 575,18)
3	Итого	(65 444 060,88)	(66 270 325,42)

**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	(37 477 857,69)	(31 479 706,06)
2	Выкупные суммы	(14 665 684,62)	(8 906 086,54)
3	Итого	(52 143 542,31)	(40 385 792,60)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(17 763 721,46)	(16 470 827,24)
2	Выкупные суммы	(11 010 786,69)	(4 291 691,52)
3	Итого	(28 774 508,15)	(20 762 518,76)

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

Таблица 35.7

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

Таблица 35.7

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

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	138 364 184,26	447 827 628,65
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 960 011,54)	10 929 813,91
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(21 405 772,00)	-
5	Итого	104 998 400,72	458 757 442,56

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	65 417 903,05	399 132 323,73
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(193 146,19)	17 617 174,39
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(15 454 655,00)	-
5	Итого	49 770 101,86	416 749 498,12

**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:	48 610 891,21	(252 199 900,89)	(203 589 009,68)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	48 610 891,21	(252 199 900,89)	(203 589 009,68)
9	Итого	48 610 891,21	(252 199 900,89)	(203 589 009,68)

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:	(18 347 608,61)	404 091 734,92	385 744 126,31
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(18 347 608,61)	404 091 734,92	385 744 126,31
9	Итого	(18 347 608,61)	404 091 734,92	385 744 126,31

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:	(96 061,04)	(181 831 083,18)	(181 927 144,22)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(96 061,04)	(181 831 083,18)	(181 927 144,22)
9	Итого	(96 061,04)	(181 831 083,18)	(181 927 144,22)

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:	(26 261 589,59)	247 676 781,68	221 415 192,09
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(26 261 589,59)	247 676 781,68	221 415 192,09
9	Итого	(26 261 589,59)	247 676 781,68	221 415 192,09

#### Примечание 42. 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:	3 235 855 374,69	2 606 742 981,17
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	456 495 951,66	693 241 888,55
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 595 270 140,89	1 289 995 697,23
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 932 242,08	399 762 247,80

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	198 157 040,06	223 743 147,59
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	34 768 473,52	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	9 670 920,35	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	25 097 553,17	-
17	Итого	3 270 623 848,21	2 606 742 981,17

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:	1 614 123 299,63	1 316 578 814,30
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	225 443 985,24	302 626 426,11
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	785 120 227,37	692 235 919,66
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	490 660 995,78	210 429 330,22
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	112 898 091,24	111 287 138,31
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	17 386 831,75	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4 835 460,17	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	12 551 371,58	-
17	Итого	1 631 510 131,38	1 316 578 814,30

**Примечание 44. 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	(87 513 806,48)	(73 181 422,67)
2	Представительские расходы	(564 667,00)	(300 000,00)
3	Амортизация основных средств	(11 747 659,72)	(9 374 648,66)
4	Амортизация нематериальных активов	(822 032,71)	(958 854,77)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(2 102 502,00)	(2 102 502,00)
7	Расходы по аренде	(3 423 274,77)	(2 600 372,68)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(4 344 603,47)	(6 036 437,61)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 876 339,69)	(4 940 872,31)
10	Расходы по страхованию	(28 132,27)	(14 500,00)
11	Реклама и маркетинг	(707 309,34)	(898 107,72)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 108 524,32)	(10 760 430,12)

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(17 562,00)	(271 251,67)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(372 454,20)	(140 168,89)
17	Расходы на доставку пенсий	(440 734,33)	(82 881,88)
18	Командировочные расходы	(2 542 889,06)	(1 097 267,13)
19	Услуги кредитных организаций и банков-незидентов	(1 495 795,94)	(1 108 711,50)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	-
21	Прочее	(17 377 569,55)	(23 861 569,52)
22	Итого	(141 488 841,85)	(137 729 999,13)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(44 688 601,49)	(38 527 211,39)
2	Представительские расходы	(454 660,00)	-
3	Амортизация основных средств	(5 862 024,20)	(4 961 984,07)
4	Амортизация нематериальных активов	(410 743,87)	(496 389,74)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 051 251,00)	(1 051 251,00)
7	Расходы по аренде	(2 387 323,37)	(1 264 219,49)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 428 436,47)	(268 870,79)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 193 533,77)	(3 540 185,66)
10	Расходы по страхованию	(15 770,67)	(9 900,00)
11	Реклама и маркетинг	(208 532,50)	(666 372,10)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 411 438,58)	(4 161 445,68)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(2 902,00)	(38 696,10)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(272 935,79)	(24 940,89)
17	Расходы на доставку пенсий	(236 014,96)	(61 010,74)
18	Командировочные расходы	(1 550 748,74)	(800 593,76)
19	Услуги кредитных организаций и банков-незидентов	(837 837,79)	(582 234,05)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	-
21	Прочее	(9 709 153,80)	(10 473 731,02)
22	Итого	(75 724 894,00)	(66 929 036,48)

## Примечание 48. Дивиденды

### Дивиденды

Таблица 48.1

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

## Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 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%	3,59%	2,84%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(3,28%)	(2,58%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,31%	1,63%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,30%)	(1,52%)

### **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	51 298 981 502,96	52 291 756 862,85
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	2,61%	7,15%

**Половозрастная структура обязательств  
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

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	298 261 032,87	354 689 307,14
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	292 509 785,60	369 152 069,77
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	335 668 467,89	400 579 918,45
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	267 711 654,04	347 043 473,83
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	789 533 053,81	914 511 870,24
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	912 948 862,31	750 592 106,55
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	154 699 703,45	125 343 670,84
8	Женщины в возрасте до 39 лет	55 681 854,21	59 639 748,83
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	89 106 574,96	121 295 400,08
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	191 283 401,42	244 807 565,13
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	226 862 197,81	303 229 010,57
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	676 557 673,69	807 991 650,39
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 480 560 885,48	1 262 758 657,99
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	559 368 659,65	374 117 758,10
15	Итого обязательств по мужчинам	3 051 332 559,97	3 261 912 416,82
16	Итого обязательств по женщинам	3 279 421 247,22	3 173 839 791,09
17	Итого обязательств	6 330 753 807,19	6 435 752 207,91

**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	11 166 802 523,01	14 068 079 322,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	6 978 286 515,46	7 741 831 840,11
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 239 006 333,74	6 856 894 836,97
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 614 933 314,43	1 481 565 701,18
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	641 674 317,98	387 920 829,09
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	31 307 247,83	6 458 130,98
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	255 725,99	217 961,40
8	Женщины в возрасте до 39 лет	3 320 270 968,18	3 856 956 860,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 879 698 264,71	4 711 633 897,09
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	6 345 176 961,51	5 903 782 239,83
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 422 082 618,12	5 844 543 569,07
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 566 114 700,58	1 390 674 290,96
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	89 812 774,72	39 073 326,08
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 559 236,70	2 124 056,88
15	Итого обязательств по мужчинам	27 672 265 978,44	30 542 968 622,16
16	Итого обязательств по женщинам	23 626 715 524,52	21 748 788 240,69
17	Итого обязательств	51 298 981 502,96	52 291 756 862,85

**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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 306 526 164,08	-	-	6 306 526 164,08
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 159 039 661,70	-	6 206 804 549,15	10 365 844 210,85
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 347 480 606,36	-	-	10 347 480 606,36
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,05	-	-	141,05
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 448 182 161,10	31 388 526 094,33	32 836 708 255,43
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 894,15	322 270,55	4 785 909 812,43	4 786 278 977,13
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	73 163,53	-	4 135,94	77 299,47
12	Прочие активы	6 796 626,77	-	-	6 796 626,77
13	Итого активов	20 819 963 257,64	1 448 504 431,65	42 381 244 591,85	64 649 712 281,14
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	43 295 544,51	43 295 544,51
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	22 890,17	-	-	22 890,17
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	509 916 902,43	1 529 750 707,29	49 259 313 893,24	51 298 981 502,96
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	64 589 966,34	193 769 899,02	3 703 682 384,32	3 962 042 249,68
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	42 145 873,89	126 437 621,68	2 200 128 061,94	2 368 711 557,51
23	Прочие обязательства	12 131 177,70	28 454 533,92	153 825,93	40 739 537,55

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
24	Итого обязательств	628 806 810,53	1 878 412 761,91	55 206 573 709,94	57 713 793 282,38
25	Разрыв ликвидности	20 191 156 447,11	(429 908 330,26)	(12 825 329 118,09)	6 935 918 998,76

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

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

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 305 133 689,43	1 392 474,65	6 306 526 164,08
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 534 033 856,44	1 831 810 354,41	10 365 844 210,85
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 347 480 606,36	-	10 347 480 606,36
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,05	-	141,05
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 836 708 255,43	-	32 836 708 255,43
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 786 278 977,13	-	4 786 278 977,13
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	77 299,47	-	77 299,47
15	Прочие активы	6 796 626,77	-	6 796 626,77
16	Итого активов	62 816 509 452,08	1 833 202 829,06	64 649 712 281,14
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
18	Займы и прочие привлеченные средства	43 295 544,51	-	43 295 544,51
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	22 890,17	-	22 890,17
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	51 298 981 502,96	-	51 298 981 502,96

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	3 962 042 249,68	-	3 962 042 249,68
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 368 711 557,51	-	2 368 711 557,51
27	Прочие обязательства	40 739 537,55	-	40 739 537,55
28	Итого обязательств	57 713 793 282,38	-	57 713 793 282,38
29	Чистая балансовая позиция	5 102 716 169,70	1 833 202 829,06	6 935 918 998,76

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.14

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

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

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
на 30 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	178 220 702,20/ (178 108 902,03)	26 901 872,02/ (27 023 569,17)

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

Таблица 51.15

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

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 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 МосБиржи (IMOEX)	+/-1%	2 092 513/ (2 092 513)	1 674 010/ (1 674 010)	1 733 521/ (1 733 521)	1 386 816/ (1 386 816)
2	Курс Юаня	+/-1%	555 195/ (555 195)	444 156/ (444 156)	-	-

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 30 июня 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 493 893,76	2 493 893,76
10.1	Прочие активы	-	19 474,16	25 618,15	45 092,31
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	882 200,93	2 904 549,74	-	3 786 750,67
19	Прочие обязательства	444 392,45	604 803,62	-	1 049 196,07

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	733 757,42	733 757,42
10.1	Прочие активы	-	5 506,25	-	5 506,25
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	790 922,66	1 783 750,64	-	2 574 673,30
19	Прочие обязательства	46 160,94	152 996,50	-	199 157,44

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	6 299 830,21	-	6 299 830,21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	91 850,00	1 210 353,00	-	1 302 203,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(1 814 415,95)	-	(1 814 415,95)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(571,73)	-	-	(571,73)
10	Процентные доходы	-	-	(1 369 789,65)	(1 369 789,65)
13	Общие и административные расходы	(2 098 910,15)	(1 048 710,27)	-	(3 147 620,42)
15	Прочие доходы	-	1 328 501,01	-	1 328 501,01

за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	4 618 019,05	-	4 618 019,05
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	262 750,00	660 414,00	-	923 164,00
13	Общие и административные расходы	(2 251 112,78)	(291 425,40)	(2 956 945,57)	(5 499 483,75)
15	Прочие доходы	-	506 800,88	-	506 800,88

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 098 910,15)	(2 251 112,78)	(1 146 876,77)	(1 497 385,07)