



**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
бухгалтерская (финансовая) отчетность  
АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ"  
на 30 сентября 2024 года**

г. Москва

**Содержание****стр.****Оглавление**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	11
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	14
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	16
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	47
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	57
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, 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	61
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	62
Примечание 42. Процентные доходы	63
Примечание 44. Общие и административные расходы	64
Примечание 48. Дивиденды	66
Примечание 51. Управление рисками	67
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	76

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	31064175	1157800005109

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

*Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 468 077 602,63	555 686 358,32
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	914 607 030,12	1 807 622 531,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	1 286 936 091,60	1 392 920 704,84
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	2 756 000 432,14	2 630 448 558,86
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	1 020 722 236,82	877 372 336,10
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		7 118,33	-
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		1 230 601,84	1 451 215,37
14	Основные средства и капитальные вложения в них		448 792,67	305 798,55
17	Отложенные налоговые активы		1 187 017,33	659 309,54
18	Прочие активы		1 358 207,94	2 031 925,92
19	Итого активов		7 450 575 131,42	7 268 498 739,23
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 486 438 002,80	6 677 163 702,06
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	334 057,00	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		964 290,00	11 460 948,43
30	Отложенные налоговые обязательства		193 398,66	-
31	Резервы - оценочные обязательства		644 896,58	404 250,00
32	Прочие обязательства		4 892 893,86	21 010 652,92
33	Итого обязательства		6 493 467 538,90	6 710 039 553,41

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал		186 650 000,00	186 650 000,00
35	Добавочный капитал		19 000 000,00	19 000 000,00
36	Резервный капитал		9 332 500,00	9 332 500,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		742 125 092,52	343 476 685,82
44	Итого капитал		957 107 592,52	558 459 185,82
45	Итого капитал и обязательства		7 450 575 131,42	7 268 498 739,23



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Osokina  
(подпись)

O.A. Osokina  
(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	31064175	1157800005109

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

*Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 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	2 004 362,18	2 525 899,05
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	334 057,00	
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	2 338 419,18	2 525 899,05
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	(167 619 183,53)	(132 047 685,01)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(167 619 183,53)	(132 047 685,01)
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	190 725 699,26	148 965 600,44

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод	28, 36	(334 057,00)	
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		(1 120,00)	
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		25 109 757,91	19 443 814,48
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	525 738 464,56	384 973 083,65
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		(105 389 248,32)	40 137 190,85
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 804 841,41	
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		3 516 169,91	1 414 889,52
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		430 670 227,56	426 525 164,02
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		455 779 985,47	445 968 978,50
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(26 039 388,90)	(28 656 360,31)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(26 039 388,90)	(28 656 360,31)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 740 596,57	417 312 618,19
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(6 827 689,87)	(5 067 873,15)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(7 161 999,00)	(5 377 299,00)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		334 309,13	309 425,85
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		422 912 906,70	412 244 745,04
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		422 912 906,70	412 244 745,04

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.



*Ольга*  
(подпись)

О.А. Осокина  
(инициалы, фамилия)

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	31064175	1157800005109

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

*Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.		3 квартал 2023 г.			
			1	2				
<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	1 129 594,05		682 694,37			
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	165 000,00					
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	1 294 594,05		682 694,37			
<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	(51 328 843,32)		(30 207 766,31)			
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(51 328 843,32)		(30 207 766,31)			
<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	58 841 966,40		35 526 172,80			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28, 36	(165 000,00)	
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		8 642 717,13	6 001 100,86
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	180 767 005,04	139 126 978,38
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		(39 648 332,24)	(13 122 244,84)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		44 531 545,79	
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		2 304 693,00	
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		187 954 911,59	126 004 733,54
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		196 597 628,72	132 005 834,40
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(7 240 745,92)	(9 559 034,09)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(7 240 745,92)	(9 559 034,09)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		189 356 882,80	122 446 800,31
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 938 831,69)	(1 762 336,57)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(3 117 538,00)	(1 945 539,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		178 706,31	183 202,43
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		186 418 051,11	120 684 463,74

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		186 418 051,11	120 684 463,74

Генеральный директор  
(должность руководителя)



О.А. Осокина  
(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	31064175	1157800005109

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

*Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")*  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	332 375 701,44	547 358 201,44
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	332 375 701,44	547 358 201,44
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	412 244 745,04	412 244 745,04
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(113 856 500,00)	(113 856 500,00)
14	Остаток на 30 сентября 2023 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	630 763 946,48	845 746 446,48
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	343 476 685,82	558 459 185,82
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	343 476 685,82	558 459 185,82
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	422 912 906,70	422 912 906,70
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(24 264 500,00)	(24 264 500,00)
27	Остаток на 30 сентября 2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	742 125 092,52	957 107 592,52

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.

О.А. Осокина  
(инициалы, фамилия)

(подпись)



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	31064175	1157800005109

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

*Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
			3	4
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		2 004 362,18	2 528 271,70
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		334 057,00	
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(167 636 535,66)	(132 093 890,20)
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		10 200 000,00	1 633 828 853,72
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(4 340 432,84)	(85 417 928,40)
8,1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		3 516 815,28	1 420 843,32
8,3	Полученные проценты		464 843 552,69	320 105 847,64
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(8 267 084,83)	(7 774 493,29)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(16 408 716,84)	(20 507 819,38)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(346 500,00)	(346 500,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(16 491 216,02)	(21 068 975,92)
14	Уплаченный налог на прибыль		(17 658 657,43)	(17 281 709,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		755,80	
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		249 750 399,33	1 673 392 500,19

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(541 728,00)	(32 969,48)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(76 250,00)	-
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	889 534 154,91	(229 453 643,06)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		412 953 628,50	31 358 841,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(625 241 299,08)	(724 030 285,05)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		676 628 506,33	(922 158 056,59)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41	Выплаченные дивиденды		(24 264 500,00)	(113 856 500,00)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(24 264 500,00)	(113 856 500,00)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		902 114 405,66	637 377 943,60
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		10 276 838,65	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	555 686 358,32	142 221 541,40
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 468 077 602,63	779 599 485,00

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.

(подпись)

О.А. Осокина  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 440, 06.11.2015 г. Срок действия лицензии - бессрочно.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
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"	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 42. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 38 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, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст" лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г. Срок действия лицензии - бессрочно.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»). Лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности; лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	265
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
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер.</p> <p>Инфляция ускорилась и в III квартале 2024 года складывалась существенно выше ожиданий Банка России. Рост внутреннего спроса продолжал значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Также возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности.</p> <p>В III квартале 2024 года Банк России дважды поднимал ключевую ставку: 26.07.2024 до 18% и 13.09.2024 до 19%, таким образом, за отчетный период ключевая ставка выросла на 200 б.п.</p> <p>С высокой вероятностью в 2024 году темпы роста цен превысят действующий прогноз Банка России. Для снижения инфляции регулятор настроен на дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики.</p> <p>Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций заметно выросли и на 30.09.2024 краткосрочные ставки ОФЗ превысили 19% (16-17% на 28.06.2024), а долгосрочные достигли ~16% (~15% на 28.06.2024).</p> <p>Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках.</p> <p>За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижательное давление на нефтяные котировки в ближайшие годы.</p> <p>В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность.</p> <p><b>Пенсионная деятельность:</b></p> <p>Утвержден 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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Постановлением Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531» внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится.</p> <p>Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантированного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантированного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p> <p>Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» срок государственного софинансирования по программе долгосрочных сбережений увеличен с 3 до 10 лет.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 13.07.2024 N 958 «Об утверждении Правил выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций» определен порядок выплаты участникам негосударственных пенсионных фондов выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций в виде оплаты дорогостоящего лечения либо потери кормильца.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Приказом СФР от 24.07.2024 N 1279 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» обновлена форма информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6827-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» актуализирована типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденная Указанием Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У.</p> <p><b>Инвестиционная деятельность НПФ и риск-менеджмент:</b></p> <p>Указанием Банка России от 22.05.2024 N 6732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П» с 14.07.2024 изменились дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений НПФ: совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ.</p> <p>Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий.</p> <p>Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).</p> <p><b>Бухгалтерский учет в НПФ:</b></p> <p>Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» - устанавливается применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.</p> <p>Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П» - внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>30.09.2024 утверждены «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений» (применяются с 1 января 2025 года).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		<p>Изменения налогового законодательства:</p> <p>Федеральным законом от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» введены налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в том числе по договорам долгосрочных сбережений.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>	

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

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражены раздельно в зависимости от классификации договоров по строкам 26 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости. Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» и «Кредиторскую задолженность» строке 32 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
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**

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 требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<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 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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояния Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

#### Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
---	--------------	---	--------------

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

**Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов**

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<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>
----	-----------------------------	---	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании договора банковского вклада на основе профессионального суждения Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>В качестве рыночной процентной ставки по договорам банковского вклада Фондом принимается средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц nearest к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на отчетную дату до погашения оцениваемого депозита.</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 % от рыночной ставки (рыночная*0,95 &lt;факт&lt; рыночная*1,05).</p> <p>Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>- эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.</li> </ul> <p>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%.</p>
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>Переоценка подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> <p>В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>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;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (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
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</b>			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. 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>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	<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. 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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или 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 пенсионных 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных 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> <li>наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты - по договору об ОПС.</li> </ul> <p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Уменьшение обязательств по договорам страхования отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд РФ Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, 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>

#### Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенный для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

#### Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<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». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p> <p>По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.</p>

#### Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"><li>срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство 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> Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизуемой величины объекта нематериальных активов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>

**Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<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 обязательств на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.

#### Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы,ываемые 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> <li>• уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден 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 накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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,ываемых 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>
----	-----------------------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>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).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <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> <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 50%). 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<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, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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).</p> <p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020).</p> <p>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><b>Прекращение признания</b></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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
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	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости.</p> <p>Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала.

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	32 187 618,91	9 842 981,29
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 067 491 501,94	532 465 591,24
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 031 161,79	12 972 077,72
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	359 367 319,99	405 708,07
7	Итого	1 468 077 602,63	555 686 358,32

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком размещения не превышающим 90 дней.  
 5.1.3. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3-х кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	12 363,56	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	915,45	-
7	Итого	13 279,01	-

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	6 856 090,16	347 277,85
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	796 216 010,14	492 286 413,16
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 018 798,23	12 972 077,72
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	359 366 404,54	405 708,07
7	Итого	1 171 457 303,07	506 011 476,80

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	25 331 528,75	9 495 703,44
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	271 275 491,80	40 179 178,08
7	Итого	296 607 020,55	49 674 881,52

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

**Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках,**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 468 077 602,63	555 686 358,32
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 468 077 602,63	555 686 358,32

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

на 30 сентября 2024 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	700 407 988,57	-	700 407 988,57	-	700 407 988,57
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 099 027,87	-	61 099 027,87	-	61 099 027,87
5	Сделки обратного репо	153 100 013,68	-	153 100 013,68	-	153 100 013,68
7	Итого	914 607 030,12	-	914 607 030,12	-	914 607 030,12

6.1.1. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3-х кредитных организациях).

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

на 30 сентября 2024 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	137 475,86	-	137 475,86	-	137 475,86
7	Итого	137 475,86	-	137 475,86	-	137 475,86

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

на 30 сентября 2024 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	700 407 988,57	-	700 407 988,57	-	700 407 988,57
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 099 027,87	-	61 099 027,87	-	61 099 027,87
5	Сделки обратного репо	152 962 537,82	-	152 962 537,82	-	152 962 537,82
7	Итого	914 469 554,26	-	914 469 554,26	-	914 469 554,26

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

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	696 993 337,86	-	696 993 337,86	-	696 993 337,86
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	500 280 859,73	-	500 280 859,73	-	500 280 859,73
5	Сделки обратного репо	610 348 334,14	-	610 348 334,14	-	610 348 334,14
7	Итого	1 807 622 531,73	-	1 807 622 531,73	-	1 807 622 531,73

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	696 993 337,86	-	696 993 337,86	-	696 993 337,86
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	306 400 489,87	-	306 400 489,87	-	306 400 489,87
5	Сделки обратного репо	610 348 334,14	-	610 348 334,14	-	610 348 334,14
7	Итого	1 613 742 161,87	-	1 613 742 161,87	-	1 613 742 161,87

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

на 31 декабря 2023 г.

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	193 880 369,86	-	193 880 369,86	-	193 880 369,86
7	Итого	193 880 369,86	-	193 880 369,86	-	193 880 369,86

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,4-10,2%	304-1296 дней	6,4-10,2%	1456-2548 дней
2	Депозиты	20,05%	79 дней	16,4-16,8%	91-183 дней
4	Сделки обратного репо	18,15-18,4%	1-3 дней	14,97-15,22%	11-13 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 286 936 091,60	1 392 920 704,84
4	Итого	1 286 936 091,60	1 392 920 704,84

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	193 527,09	-
4	Итого	193 527,09	-

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 286 742 564,51	1 392 920 704,84
4	Итого	1 286 742 564,51	1 392 920 704,84

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,**

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	82 250 819,40	59 071 831,80
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 742 068,00	18 796 051,80
4	нефинансовых организаций	63 508 751,40	40 275 780,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 204 685 272,20	1 333 848 873,04
6	Правительства Российской Федерации	671 648 920,59	802 398 359,44
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	49 217 297,19	50 873 661,84
10	некредитных финансовых организаций	32 713 523,22	33 059 375,28
11	нефинансовых организаций	451 105 531,20	447 517 476,48
12	Итого	1 286 936 091,60	1 392 920 704,84

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

на 30 сентября 2024 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 544 780 266,45	-	2 544 780 266,45	-	2 544 780 266,45
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	211 220 165,69	-	211 220 165,69	-	211 220 165,69
7	Итого	2 756 000 432,14	-	2 756 000 432,14	-	2 756 000 432,14

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**  
на 30 сентября 2024 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 544 780 266,45	-	2 544 780 266,45	-	2 544 780 266,45
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	211 220 165,69	-	211 220 165,69	-	211 220 165,69
7	Итого	2 756 000 432,14	-	2 756 000 432,14	-	2 756 000 432,14

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**  
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	2 012 188 615,01	-	2 012 188 615,01	-	2 012 188 615,01
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	408 039 400,91	-	408 039 400,91	-	408 039 400,91
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	210 220 542,94	-	210 220 542,94	-	210 220 542,94
7	Итого	2 630 448 558,86	-	2 630 448 558,86	-	2 630 448 558,86

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**  
 на 31 декабря 2023 г.  
 Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 012 188 615,01	-	2 012 188 615,01	-	2 012 188 615,01
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	408 039 400,91	-	408 039 400,91	-	408 039 400,91
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	210 220 542,94	-	210 220 542,94	-	210 220 542,94
7	Итого	2 630 448 558,86	-	2 630 448 558,86	-	2 630 448 558,86

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

на 30 сентября 2024 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 020 720 696,10	10 462 557,63	1 031 183 253,73	10 462 557,63	1 020 720 696,10
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 020 720 696,10	10 462 557,63	1 031 183 253,73	10 462 557,63	1 020 720 696,10
9	Прочее	1 540,72	-	1 540,72	-	1 540,72
10	Итого	1 020 722 236,82	10 462 557,63	1 031 184 794,45	10 462 557,63	1 020 722 236,82

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	1,18	-	1,18	-	1,18
10	Итого	1,18	-	1,18	-	1,18

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

на 30 сентября 2024 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 020 720 696,10	10 462 557,63	1 031 183 253,73	10 462 557,63	1 020 720 696,10
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 020 720 696,10	10 462 557,63	1 031 183 253,73	10 462 557,63	1 020 720 696,10
9	Прочее	1 539,54	-	1 539,54	-	1 539,54
10	Итого	1 020 722 235,64	10 462 557,63	1 031 184 793,27	10 462 557,63	1 020 722 235,64

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

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, в том числе:	815 825 612,23	71 962 006,59	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	815 825 612,23	71 962 006,59	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
9	Прочее	47 274,91	-	47 274,91	-	47 274,91
10	Итого	815 872 887,14	71 962 006,59	887 834 893,73	10 462 557,63	877 372 336,10

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

на 31 декабря 2023 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	815 825 612,23	71 962 006,59	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	815 825 612,23	71 962 006,59	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
9	Прочее	47 274,91	-	47 274,91	-	47 274,91
10	Итого	815 872 887,14	71 962 006,59	887 834 893,73	10 462 557,63	877 372 336,10

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 677 163 702,06	6 466 861 244,83
2	Пенсионные взносы	2 004 362,18	2 525 899,05
3	Пенсионные выплаты	(167 619 183,53)	(132 047 685,01)
12.1	Прочее	(25 110 877,91)	(19 443 814,48)
13	Итоговое увеличение обязательств	(190 725 699,26)	(148 965 600,44)
14	Обязательства на конец отчетного периода	6 486 438 002,80	6 317 895 644,39

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 15,09 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2024 года составил бы 274 373 883,19 рублей (на 31 декабря 2023 года: 282 776 964,54 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, на 30.09.2024 была уменьшена стоимость на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: - ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности, со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,85 %;

- показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы 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: 123,00 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

26.1.4. Анализ обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по срокам, оставшимся до погашения, раскрыт в Примечании 51.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Взносы	-	-	334 057,00	-	334 057,00	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-	-	334 057,00	-	334 057,00	-
15	Обязательства на конец отчетного периода	-	-	334 057,00	-	334 057,00	-

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

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	2 004 362,18	2 525 374,04
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	525,01
3	Итого	2 004 362,18	2 525 899,05

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «Федерация» (Протокол № 11 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте <https://federation-npf.ru/>).

34.1.2. За 9 месяцев 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 0 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 2 004 362,18 рублей. За 9 месяцев 2023 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 0 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 2 525 899,05 рублей.

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	1 129 594,05	682 694,37
3	Итого	1 129 594,05	682 694,37

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	334 057,00	-
5	Итого	334 057,00	-

Перечень всех используемых схем:

1. В Пенсионных правилах схема "Программа долгосрочных сбережений". Период действия редакции "Пенсионных правил" с 15.01.2024 по настоящее время. Классификация договора - инвестиционный. Классификация договора на этапе выплат: страховой при пожизненной выплате, инвестиционный в других случаях.

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	165 000,00	-
5	Итого	165 000,00	-

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

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	334 057,00	-
6	Итого	334 057,00	-

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	165 000,00	-
6	Итого	165 000,00	-

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

**Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 128 623,32	950 274,36
2	Срочные пенсионные выплаты	3 046 934,00	2 927 507,58
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	49 014 157,78	49 671 270,17
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	18 463 121,81	15 591 029,03
5	Единовременная выплата пенсии	95 966 346,62	62 907 603,87
6	Итого	167 619 183,53	132 047 685,01

По состоянию на: 30.09.2024 средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2024 года составлял 1 633,18 рублей.

По состоянию на: 30.09.2023 средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2023 года составлял 1 535,47 рублей.

**Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	455 373,88	349 087,20
2	Срочные пенсионные выплаты	1 187 997,27	1 029 023,67
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	78 000,00	-
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	5 044 873,26	6 238 458,79
5	Единовременная выплата пенсии	44 562 598,91	22 591 196,65
6	Итого	51 328 843,32	30 207 766,31

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	334 057,00	-
5	Итого	334 057,00	-

**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	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	165 000,00	-
5	Итого	165 000,00	-

**Примечание 42. Процентные доходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	525 738 464,56	384 973 083,65
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	56 489 427,57	75 097 142,67
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	188 339 798,52	173 006 991,26
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	218 255 368,53	84 799 837,99
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	62 653 869,94	52 069 111,73
17	Итого	525 738 464,56	384 973 083,65

**Примечание 42. Процентные доходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	180 767 005,04	139 126 978,38
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 770 986,02	19 785 955,88
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	65 615 817,68	64 454 625,99
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 011 050,66	37 499 543,07
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	22 369 150,68	17 386 853,44
17	Итого	180 767 005,04	139 126 978,38

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	12 623 413,39	11 228 910,53
3	Амортизация основных средств	191 405,88	307 033,52
4	Амортизация нематериальных активов	318 426,53	213 119,75
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	346 500,00	346 500,00
7	Расходы по аренде	1 380 994,57	2 816 814,76
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	78 316,20	78 316,20
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 855 739,05	2 855 895,75
11	Реклама и маркетинг	20 000,00	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	813 947,32	648 510,33
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	17 810,00	936 930,98
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	2 914 331,00	4 714 640,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	540 432,99	989 000,00
17	Расходы на доставку пенсий	76 876,83	66 818,60
18	Командировочные расходы	-	778,33
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	266 406,73	352 449,00
20	Неустойки, штрафы, пени	-	4 670,00
21	Прочее	3 594 788,41	3 095 972,56
22	Итого	26 039 388,90	28 656 360,31

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 638 870,16	3 725 725,20
3	Амортизация основных средств	64 267,67	88 650,44
4	Амортизация нематериальных активов	108 656,34	64 540,86
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	115 500,00	115 500,00
7	Расходы по аренде	468 379,58	705 642,94
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	26 105,40	78 316,20
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 031 897,26	1 311 048,32
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	370 233,79	197 758,75
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	6 900,00	402 765,65
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	1 758 092,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	25 668,08	362 825,00
17	Расходы на доставку пенсий	27 612,32	66 818,60
18	Командировочные расходы	-	778,33
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	102 894,50	89 926,32
20	Неустойки, штрафы, пени	-	4 670,00
21	Прочее	1 253 760,82	585 975,48
22	Итого	7 240 745,92	9 559 034,09

**Примечание 48. Дивиденды**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.		9 месяцев 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	24 264 500,00	-	113 856 500,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(24 264 500,00)	-	(113 856 500,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,13	-	0,61	-

48.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

### Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	2,26%	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(2,03%)	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,07%	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,08%)	-	-	-	-	-

### Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 486 438 002,80	6 677 163 702,06
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,55%	3,04%

### Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	96 378,77	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	6 380,67	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	9 884,83	-
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 834,01	-
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	6 032,38	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	23 848,96	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	19 143,02	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	24 048,12	-
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	21 449,77	-
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	123 056,47	-
15	Итого обязательств по мужчинам	122 510,66	-
16	Итого обязательств по женщинам	211 546,34	-
17	Итого обязательств	334 057,00	-

**Примечание 51. Управление рисками**

**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию**  
на 30 сентября 2024 г.

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 252 152 497,24	1 457 536 546,87
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	692 413 201,52	724 051 854,25
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	651 258 362,26	660 142 662,15
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	354 811 812,71	251 603 972,35
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	42 300 196,55	43 007 691,35
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	7 027 036,26	5 021 333,00
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	106 436,40	96 878,18
8	Женщины в возрасте до 39 лет	578 672 313,30	694 785 471,14
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	770 193 476,77	788 377 170,29
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	925 050 992,15	933 571 301,53
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	892 232 626,48	858 718 416,68
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	311 967 658,69	254 060 513,19
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 855 062,96	5 806 592,27
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	396 329,51	383 298,81
15	Итого обязательств по мужчинам	3 000 069 542,94	3 141 460 938,15
16	Итого обязательств по женщинам	3 486 368 459,86	3 535 702 763,91
17	Итого обязательств	6 486 438 002,80	6 677 163 702,06

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 468 077 602,63	-	-	1 468 077 602,63
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	153 100 013,68	61 099 027,87	700 407 988,57	914 607 030,12
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 286 936 091,60	-	-	1 286 936 091,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	2 756 000 432,14	2 756 000 432,14
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 398,88	315 622 996,76	705 097 841,18	1 020 722 236,82
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	7 118,33	-	-	7 118,33
12	Прочие активы	1 358 207,94	1 187 017,33	1 679 394,51	4 224 619,78
13	Итого активов	2 909 480 433,06	377 909 041,96	4 163 185 656,40	7 450 575 131,42
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	76 509 546,25	229 528 638,75	6 180 399 817,80	6 486 438 002,80
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 054,05	21 162,15	305 840,80	334 057,00
23	Прочие обязательства	2 445 609,32	4 249 869,78	-	6 695 479,10
24	Итого обязательств	78 962 209,62	233 799 670,68	6 180 705 658,60	6 493 467 538,90
25	Разрыв ликвидности	2 830 518 223,44	144 109 371,28	(2 017 520 002,20)	957 107 592,52

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**  
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	555 686 358,32	-	-	555 686 358,32
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	500 280 859,73	1 307 341 672,00	1 807 622 531,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 392 920 704,84	-	-	1 392 920 704,84
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	408 039 400,91	2 222 409 157,95	2 630 448 558,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	877 372 336,10	877 372 336,10
12	Прочие активы	2 031 925,92	659 309,54	1 757 013,92	4 448 249,38
13	Итого активов	1 950 638 989,08	908 979 570,18	4 408 880 179,97	7 268 498 739,23
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	73 808 249,96	221 424 749,89	6 381 930 702,21	6 677 163 702,06
23	Прочие обязательства	32 471 601,35	404 250,00	-	32 875 851,35
24	Итого обязательств	106 279 851,31	221 828 999,89	6 381 930 702,21	6 710 039 553,41
25	Разрыв ликвидности	1 844 359 137,77	687 150 570,29	(1 973 050 522,24)	558 459 185,82

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 108 999 864,62	-	-	359 077 738,01	1 468 077 602,63
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	914 607 030,12	-	-	-	914 607 030,12
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 286 936 091,60	-	-	-	1 286 936 091,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 756 000 432,14	-	-	-	2 756 000 432,14
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 020 722 236,82	-	-	-	1 020 722 236,82
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	7 118,33	-	-	-	7 118,33
15	Прочие активы	4 224 619,78	-	-	-	4 224 619,78
16	Итого активов	7 091 497 393,41	-	-	359 077 738,01	7 450 575 131,42
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 486 438 002,80	-	-	-	6 486 438 002,80
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	334 057,00	-	-	-	334 057,00
27	Прочие обязательства	6 695 479,10	-	-	-	6 695 479,10
28	Итого обязательств	6 493 467 538,90	-	-	-	6 493 467 538,90
29	Чистая балансовая позиция	598 029 854,51	-	-	359 077 738,01	957 107 592,52

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	555 686 358,32	-	-	-	555 686 358,32
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 807 622 531,73	-	-	-	1 807 622 531,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 392 920 704,84	-	-	-	1 392 920 704,84
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 630 448 558,86	-	-	-	2 630 448 558,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	877 372 336,10	-	-	-	877 372 336,10
15	Прочие активы	4 448 249,38	-	-	-	4 448 249,38
16	Итого активов	7 268 498 739,23	-	-	-	7 268 498 739,23
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 677 163 702,06	-	-	-	6 677 163 702,06
27	Прочие обязательства	32 875 851,35	-	-	-	32 875 851,35
28	Итого обязательств	6 710 039 553,41	-	-	-	6 710 039 553,41
29	Чистая балансовая позиция	558 459 185,82	-	-	-	558 459 185,82

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	19 334 991,00 / (19 328 380,00)	2 816 951,00 / (2 763 140,00)

**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 / -100	13 299 334,00 / (13 296 708,00)	332 710,00 / (229 350,00)

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX 1	1% / -1%	116 142,00 / (116 142,00)	92 914,00 / (92 914,00)	92 540,00 / (92 540,00)	74 032,00 / (74 032,00)

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 30 сентября 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	359 367 319,99	359 367 319,99
10.1	Прочие активы	-	132 574,82	102 289,06	234 863,88
19	Прочие обязательства	68 630,71	-	-	68 630,71

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

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	-	-	405 708,07	405 708,07
10.1	Прочие активы	-	39 119,94	-	39 119,94
19	Прочие обязательства	176 837,90	38 498,35	-	215 336,25

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(417 580,75)	-	(417 580,75)
10	Процентные доходы	-	-	(711 795,85)	(711 795,85)
13	Общие и административные расходы	(3 060 093,95)	(1 567 170,49)	(77 135,58)	(4 704 400,02)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	525,01	-	525,01
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(341 353,51)	-	(341 353,51)
13	Общие и административные расходы	(1 504 490,16)	(2 876 303,35)	(1 064 256,60)	(5 445 050,11)

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 060 093,95	1 504 490,16

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	652 142,05	451 448,13