



Промежуточная бухгалтерская (финансовая)

отчетность

АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

по состоянию на 30 июня 2024 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	11
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	12
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	14
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	15
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	17
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	38
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	44
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	52
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	53
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	54
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	55
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	63
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	64
Примечание 42. Процентные доходы	65
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	66
Примечание 44. Общие и административные расходы	67
Примечание 48. Дивиденды	68
Примечание 51. Управление рисками	68
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	76

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	26 491 702 598,20	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	51 178 522 100,18	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	36 846 414 459,22	38 077 381 011,60
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	88 611 092 515,53	75 404 105 858,40
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	83 291 705 417,63	76 941 709 312,60
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		2 991 894,30	2 783 647,43
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	440 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		44 790 024,03	44 388 467,82
14	Основные средства и капитальные вложения в них		305 869 135,49	274 304 443,13
16	Требования по текущему налогу на прибыль		4 195 144,92	1 916 373,92
17	Отложенные налоговые активы		399 407 483,67	333 254 584,97
18	Прочие активы		41 045 145,71	47 689 196,34
19	Итого активов		287 217 735 918,88	291 945 489 451,71
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		279 062 759,15	248 430 118,53
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		254 315,19	259 665,79
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	265 812 259 880,20	270 972 980 449,41

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	998 000 085,70	1 175 716 425,45
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 347 978 477,79	1 337 101 899,00
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 303 819,00	198 339 429,00
30	Отложенные налоговые обязательства		57 867 930,92	51 133 408,42
31	Резервы - оценочные обязательства		17 183 764,23	3 100 000,00
32	Прочие обязательства		257 903 378,14	523 750 485,20
33	Итого обязательства		268 771 814 410,32	274 510 811 880,80
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		825 377 000,00	825 377 000,00
35	Добавочный капитал		4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
36	Резервный капитал		42 919 604,00	42 919 604,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		13 229 038 420,56	12 217 794 482,91
44	Итого капитал		18 445 921 508,56	17 434 677 570,91
45	Итого капитал и обязательства		287 217 735 918,88	291 945 489 451,71

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	45 882 983,84	103 344 687,87
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	41 417 296,28	22 413 026,89
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	87 300 280,12	125 757 714,76
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	(4 727 494 933,06)	(4 526 484 828,32)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(123 257 602,21)	(134 349 873,32)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(4 850 752 535,27)	(4 660 834 701,64)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	I полугодие 2024 г.	I полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
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	5 160 720 569,21	4 764 079 324,11
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	166 839 760,96	174 937 484,49
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы		(29 143,63)	(38 852,49)
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		5 018 051,57	4 443 151,18
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		569 096 982,96	408 344 120,41
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	16 076 120 295,39	11 939 679 116,59
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	(5 359 689 103,88)	(2 205 671 794,05)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(3 360 608 021,95)	7 796 781 027,37
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	92 762 562,53	(1 265 051 145,28)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		7 448 585 732,09	16 265 737 204,63

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		8 017 682 715,05	16 674 081 325,04
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(658 029 129,39)	(601 943 882,65)
22	Процентные расходы		(10 190 471,99)	(11 835 475,84)
23	Прочие доходы		3 523 965,09	1 104 374,01
24	Прочие расходы		(10 732 926,31)	(34 500 081,63)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(675 428 562,60)	(647 175 066,11)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 342 254 152,45	16 026 906 258,93
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(30 907 573,80)	(126 075 398,01)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(90 325 950,00)	(72 275 961,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		59 418 376,20	(53 799 437,01)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 311 346 578,65	15 900 830 860,92
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		7 311 346 578,65	15 900 830 860,92

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	22 708 915,51	93 419 199,47
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	24 550 206,11	12 008 121,27
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	47 259 121,62	105 427 320,74
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	(1 618 054 159,00)	(1 145 037 936,19)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(62 690 423,40)	(65 763 151,86)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(1 680 744 582,40)	(1 210 801 088,05)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
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	1 737 653 032,14	1 179 494 300,58
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	83 736 874,57	76 558 325,17
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы		(17 949,48)	(18 838,51)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		2 090 815,70	1 249 188,99
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		189 977 312,15	151 909 208,92
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	8 102 574 376,70	5 949 951 947,72
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(4 446 796 196,59)	(1 527 363 560,93)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(4 577 261 416,57)	4 654 438 990,10
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	93 443 328,02	472 143 934,19
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		(828 039 908,44)	9 549 171 311,08

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		(638 062 596,29)	9 701 080 520,00
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(347 200 586,77)	(304 783 923,88)
22	Процентные расходы		(5 348 349,51)	(5 799 017,77)
23	Прочие доходы		1 427 329,50	560 734,42
24	Прочие расходы		(4 853 522,68)	(4 471 810,05)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(355 975 129,46)	(314 494 017,28)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		(994 037 725,75)	9 386 586 502,72
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		58 086 917,05	(67 990 383,94)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(44 040 622,00)	(36 877 091,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		102 127 539,05	(31 113 292,94)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		(935 950 808,70)	9 318 596 118,78
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(935 950 808,70)	9 318 596 118,78

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 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.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	15 900 830 860,92	15 900 830 860,92
14	Остаток на 30 июня 2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	23 675 549 206,73	28 892 432 294,73
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 311 346 578,65	7 311 346 578,65
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	(6 300 102 641,00)	(6 300 102 641,00)
27	Остаток на 30 июня 2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	13 229 038 420,56	18 445 921 508,56

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

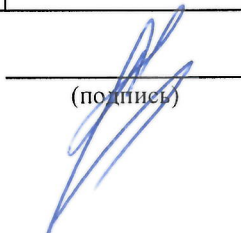
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		45 882 983,84	103 344 687,87
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		41 425 176,28	22 190 844,67
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(4 728 074 846,32)	(4 526 699 447,22)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(94 346 000,40)	(97 226 622,00)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(28 909 747,81)	(37 120 710,32)
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		644 239 105,88	1 745 904 158,72
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(6 885 698 880,60)	(119 764 064,80)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		118 328 747,61	454 005 738,50
8.3	Полученные проценты		17 216 454 808,69	11 062 977 535,12
9	Оплата аквизиционных расходов		(68 004,80)	(63 354,64)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(277 866 296,58)	(266 523 214,56)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(356 582 926,41)	(220 636 260,88)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(9 909 927,42)	(10 015 403,68)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(289 435 614,98)	(239 108 605,29)
14	Уплаченный налог на прибыль		(289 640 331,00)	(116 986 708,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 328 991,73)	(1 498 031,14)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 103 469 254,25	7 752 780 542,35
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(11 333 401,30)	(2 734 521,73)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 544 242,20)	(3 497 555,85)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		440 000,00	-
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	5 276 873 089,09	(1 118 066 231,79)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		35 422 061 862,14	6 000 520 597,64
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(25 427 610 152,92)	(14 581 486 753,91)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		15 252 887 154,81	(9 705 264 465,64)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(54 728 765,42)	(49 828 086,12)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(54 728 765,42)	(49 828 086,12)
41	Выплаченные дивиденды		(6 300 102 641,00)	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 354 831 406,42)	(49 828 086,12)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		14 001 525 002,64	(2 002 312 009,41)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(853 630 057,03)	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	26 491 702 598,20	2 542 183 268,02



Генеральный директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.


(подпись)

С.А. Касина
(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	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 431 от 30.04.2014 г.
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 «БУДУЩЕЕ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 01 января 2015 года под номером 5. 01.01.2023 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 33 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
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, 6-р Цветной, д.2.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, 6-р Цветной, д.2.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст». Лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»), лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности и 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	714
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорились в течение квартала. В июне 2024 г. текущий рост потребительских цен несколько замедлился. При этом текущее инфляционное давление остается выше, чем в I квартале 2024 года. Инфляция в РФ по итогам июня 2024 году ускорилась до 8,59%. На последнем во II квартале 2024 года заседании Банка России 07.06.2024 была сохранена ключевая ставка на уровне 16%, при этом регулятор дал четко понять, что на заседании 26.07.2024 Банка России следует ожидать повышения ключевой ставки. Банк России разработал дополнительные процедуры установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке. Под воздействием указанных факторов официальный курс российской валюты во II квартале 2024 года заметно укрепился. Для предотвращения дальнейшего укрепления рубля правительство РФ приняло решение о снижении обязательного порога продажи валютной выручки с 60% до 40%. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, во II квартале 2024 года снизился на 5,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. В течение I полугодия 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ: Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов. Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС. Постановление Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. Постановление Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам. Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ. 12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024 определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга. Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений. Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». 07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализованы в рамках уже принятого Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении законопроекта № 639660-8 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока государственного софинансирования)). По данному вопросу также ожидается внесение изменений в НК РФ в части налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений по налогу на прибыль и НДФЛ при их получении участником. 25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в предоставлении инвалидам права на досрочное установление накопительной пенсии независимо от возраста и условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента). В случае принятия указанного законопроекта в текущей редакции, его положения вступят в силу с 01.01.2025. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации с учетом порядка применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, установленного Банком России, как указано ниже. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета».
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; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. 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 и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены отдельно в зависимости от классификации договоров по строкам 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 28 «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 дебиторская 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.

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии 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
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
и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

Таблица 4.1

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная 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.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. Ряд стандартов и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2023 года. Наиболее значительные из них следующие: • Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г; • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1, вступают в силу с 1 января 2024 года; • Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.; • Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г. 26.06.2023 Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности ((англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG) - Экологическое, социальное и корпоративное управление): МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата». МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1. Стандарты вступают в силу с 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). В настоящее время Фонд проводит оценку влияния данных стандартов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющих в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена. Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги; в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода. Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке: • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28,	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно	Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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 (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишне выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишне выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ: - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете. На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии. Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. 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. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего: • количество работников, подлежащих увольнению; • размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; • сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Первоначальное признание При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16). По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды: • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды. Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду. Амортизация по объектам аренды не начисляется. Последующий учет В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа: • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ). При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется. Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020). Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020). Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце. Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания. При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых активов на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) 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.

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	89 218 627,09	210 991 774,48
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	13 563 501 163,38	3 142 214 711,50
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	12 835 830 134,96	9 989 242 205,11
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3 152 672,77	1 358 961,50
7	Итого	26 491 702 598,20	13 343 807 652,59

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком размещения не превышающим 90 дней.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	12 249 175,74	14 346 947,31
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	47 923 295,99	5 465 416,98
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	365 316,02	338 359,05
7	Итого	60 537 787,75	20 150 723,34

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	58 188 784,27	24 234 579,15
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	12 325 234 879,23	2 690 198 958,08
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	12 787 325 749,03	9 983 744 231,25
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2 742 114,88	986 722,04
7	Итого	25 173 491 527,41	12 699 164 490,52

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 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	18 780 667,08	172 410 248,02
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 238 266 284,15	452 015 753,42
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	581 089,94	32 556,88
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	45 241,87	33 880,41
7	Итого	1 257 673 283,04	624 492 438,73

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	26 491 702 598,20	13 343 807 652,59
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	26 491 702 598,20	13 343 807 652,59

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

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

на 30 июня 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 342 391 139,99	-	33 342 391 139,99	-	33 342 391 139,99
5	Сделки обратного репо	17 836 130 960,19	-	17 836 130 960,19	-	17 836 130 960,19
7	Итого	51 178 522 100,18	-	51 178 522 100,18	-	51 178 522 100,18

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

6.1.2. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали 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 июня 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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345 135 499,18	-	345 135 499,18	-	345 135 499,18
5	Сделки обратного репо	83 570 173,78	-	83 570 173,78	-	83 570 173,78
7	Итого	428 705 672,96	-	428 705 672,96	-	428 705 672,96

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 июня 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 997 255 640,81	-	32 997 255 640,81	-	32 997 255 640,81
5	Сделки обратного репо	17 745 355 063,96	-	17 745 355 063,96	-	17 745 355 063,96
7	Итого	50 742 610 704,77	-	50 742 610 704,77	-	50 742 610 704,77

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 июня 2024 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
5	Сделки обратного репо	7 205 722,45	-	7 205 722,45	-	7 205 722,45
7	Итого	7 205 722,45	-	7 205 722,45	-	7 205 722,45

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

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	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89
5	Сделки обратного репо	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15
7	Итого	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91

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

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345 139 250,87	-	345 139 250,87	-	345 139 250,87
5	Сделки обратного репо	140 292 520,48	-	140 292 520,48	-	140 292 520,48
7	Итого	485 431 771,35	-	485 431 771,35	-	485 431 771,35

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	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70
5	Сделки обратного репо	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36
7	Итого	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06

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	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19
5	Сделки обратного репо	100 570,31	-	100 570,31	-	100 570,31
7	Итого	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,50 - 10,20 %	396 - 1917 дней	2,50 - 10,20 %	1456 - 3484 дней
2	Депозиты	-	-	16,45 - 16,75 %	91 - 183 дней
4	Сделки обратного репо	4,25 - 15,40 %	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**

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	36 843 032 092,22	38 073 558 644,60
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	36 846 414 459,22	38 076 941 011,60

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и
формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	135 478 774,62	127 515 899,84
4	Итого	135 478 774,62	127 515 899,84

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	32 713 856 744,60	37 612 905 027,45
4	Итого	32 713 856 744,60	37 612 905 027,45

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 993 696 573,00	333 137 717,31
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	3 997 078 940,00	336 520 084,31

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	10 661 752 872,33	8 845 038 750,86
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 627 790 650,88	6 661 748 409,46
3	некредитных финансовых организаций	1 425,00	1 425,00
4	нефинансовых организаций	4 033 960 796,45	2 183 288 916,40
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 181 279 219,89	29 228 519 893,74
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	965 016 034,46	1 324 883 299,85
10	некредитных финансовых организаций	17 238 225 764,56	19 307 908 954,86
11	нефинансовых организаций	7 978 037 420,87	8 595 727 639,03
12	Итого	36 843 032 092,22	38 073 558 644,60

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 30 июня 2024 г.

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	73 492 180 979,53	-	73 492 180 979,53	-	73 492 180 979,53
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 605 617 223,09	10 893 707 001,81	15 499 324 224,90	(1 802 205 050,51)	13 697 119 174,39
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 421 792 361,61	-	1 421 792 361,61	-	1 421 792 361,61
7	Итого	79 519 590 564,23	10 893 707 001,81	90 413 297 566,04	(1 802 205 050,51)	88 611 092 515,53

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

на 30 июня 2024 г.

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	1 139 366 220,62	-	1 139 366 220,62	-	1 139 366 220,62
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 451 452,68	-	2 451 452,68	-	2 451 452,68
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	112 695 638,23	-	112 695 638,23	-	112 695 638,23
7	Итого	1 254 513 311,53	-	1 254 513 311,53	-	1 254 513 311,53

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

на 30 июня 2024 г.

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	72 352 814 758,91	-	72 352 814 758,91	-	72 352 814 758,91
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 603 165 770,41	10 893 707 001,81	15 496 872 772,22	(1 802 205 050,51)	13 694 667 721,71
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 309 096 723,38	-	1 309 096 723,38	-	1 309 096 723,38
7	Итого	78 265 077 252,70	10 893 707 001,81	89 158 784 254,51	(1 802 205 050,51)	87 356 579 204,00

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 31 декабря 2023 г.

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	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 594 287 413,98	11 131 986 551,26	15 726 273 965,24	(1 802 205 050,51)	13 924 068 914,73
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71
7	Итого	66 074 324 357,65	11 131 986 551,26	77 206 310 908,91	(1 802 205 050,51)	75 404 105 858,40

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

на 31 декабря 2023 г.

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	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 419 727,41	-	2 419 727,41	-	2 419 727,41
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	124 963 485,39	-	124 963 485,39	-	124 963 485,39
7	Итого	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

на 31 декабря 2023 г.

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	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 591 867 686,57	11 131 986 551,26	15 723 854 237,83	(1 802 205 050,51)	13 921 649 187,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32
7	Итого	64 817 875 990,97	11 131 986 551,26	75 949 862 542,23	(1 802 205 050,51)	74 147 657 491,72

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	81 252 458 782,70	9 278 692 415,59	90 531 151 198,29	(7 359 367 259,40)	83 171 783 938,89
4	Сделки обратного репо	114 260,68	-	114 260,68	-	114 260,68
9	Прочее	119 807 218,06	1 499 896,39	121 307 114,45	(1 499 896,39)	119 807 218,06
10	Итого	81 372 380 261,44	9 280 192 311,98	90 652 572 573,42	(7 360 867 155,79)	83 291 705 417,63

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату отсутствует. По строке 1 Таблицы 10.1 на 30.06.2024 отражена балансовая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения прочих резидентов.

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	631 192 727,67	153 260 932,67	784 453 660,34	(136 331 553,68)	648 122 106,66
4	Сделки обратного репо	717,26	-	717,26	-	717,26
9	Прочее	115,68	-	115,68	-	115,68
10	Итого	631 193 560,61	153 260 932,67	784 454 493,28	(136 331 553,68)	648 122 939,60

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2024 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	80 621 266 055,03	9 125 431 482,92	89 746 697 537,95	(7 223 035 705,72)	82 523 661 832,23
4	Сделки обратного репо	113 481,57	-	113 481,57	-	113 481,57
9	Прочее	1 398,97	-	1 398,97	-	1 398,97
10	Итого	80 621 380 935,57	9 125 431 482,92	89 746 812 418,49	(7 223 035 705,72)	82 523 776 712,77

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2024 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	61,85	-	61,85	-	61,85
9	Прочее	119 805 703,41	1 499 896,39	121 305 599,80	(1 499 896,39)	119 805 703,41
10	Итого	119 805 765,26	1 499 896,39	121 305 661,65	(1 499 896,39)	119 805 765,26

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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	75 006 061 534,44	9 278 720 146,12	84 284 781 680,56	(7 359 367 259,40)	76 925 414 421,16
4	Сделки обратного репо	677 786,81	-	677 786,81	-	677 786,81
9	Прочее	15 617 104,63	1 499 896,39	17 117 001,02	(1 499 896,39)	15 617 104,63
10	Итого	75 022 356 425,88	9 280 220 042,51	84 302 576 468,39	(7 360 867 155,79)	76 941 709 312,60

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	631 202 795,97	153 261 177,26	784 463 973,23	(136 331 553,68)	648 132 419,55
4	Сделки обратного репо	10 830,88	-	10 830,88	-	10 830,88
10	Итого	631 213 626,85	153 261 177,26	784 474 804,11	(136 331 553,68)	648 143 250,43

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	74 374 858 738,47	9 125 458 968,86	83 500 317 707,33	(7 223 035 705,72)	76 277 282 001,61
4	Сделки обратного репо	666 948,17	-	666 948,17	-	666 948,17
9	Прочее	899,00	-	899,00	-	899,00
10	Итого	74 375 526 585,64	9 125 458 968,86	83 500 985 554,50	(7 223 035 705,72)	76 277 949 848,78

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2023 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	7,76	-	7,76	-	7,76
9	Прочее	15 616 205,63	1 499 896,39	17 116 102,02	(1 499 896,39)	15 616 205,63
10	Итого	15 616 213,39	1 499 896,39	17 116 109,78	(1 499 896,39)	15 616 213,39

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12
2	Пенсионные взносы	45 882 983,84	103 344 687,87
3	Пенсионные выплаты	(4 727 494 933,06)	(4 526 484 828,32)
12.1	Прочее	(479 108 619,99)	(340 939 183,66)
13	Итоговое увеличение обязательств	(5 160 720 569,21)	(4 764 079 324,11)
14	Обязательства на конец отчетного периода	265 812 259 880,20	259 092 028 592,01

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 14,27 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 2 110 715 017 рублей (на 31.12.2023 года: 2 027 482 700,00 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 30.06.2024 была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,11% годовых;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 53 рублей с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08
3	Выплаты	(94 347 854,40)	(97 231 425,00)	(94 347 854,40)	(97 231 425,00)
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(84 502 217,08)	(59 565 114,12)	(84 502 217,08)	(59 565 114,12)
6	изменения в допущениях:	(147 627 154,15)	(119 524 383,84)	(147 627 154,15)	(119 524 383,84)
7	экономические	(147 627 154,15)	(119 524 383,84)	(147 627 154,15)	(119 524 383,84)
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	63 124 937,07	59 959 269,72	63 124 937,07	59 959 269,72
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	104 964,00	155 779,48	104 964,00	155 779,48
13	Прочее	1 028 767,73	(3 148 456,02)	1 028 767,73	(3 148 456,02)
14	Итоговое увеличение обязательств	(177 716 339,75)	(159 789 215,66)	(177 716 339,75)	(159 789 215,66)
15	Обязательства на конец отчетного периода	998 000 085,70	1 235 941 692,42	998 000 085,70	1 235 941 692,42

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 115 709 186,84 рублей.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,11%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 53 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4			3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93	-	-	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93
2	Взносы	22 823 030,89	22 413 026,89	18 594 265,39	-	41 417 296,28	22 413 026,89
3	Выплаты	(28 878 747,81)	(37 118 448,32)	(31 000,00)	-	(28 909 747,81)	(37 118 448,32)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(104 964,00)	(155 779,48)	-	-	(104 964,00)	(155 779,48)
13	Прочее	(1 526 005,68)	(287 067,92)	-	-	(1 526 005,68)	(287 067,92)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(7 686 686,60)	(15 148 268,83)	18 563 265,39	-	10 876 578,79	(15 148 268,83)
15	Обязательства на конец отчетного периода	1 329 415 212,40	1 263 495 569,10	18 563 265,39	-	1 347 978 477,79	1 263 495 569,10

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,11%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 53 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	40 722 825,92	98 875 794,72
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	5 160 157,92	4 468 893,15
3	Итого	45 882 983,84	103 344 687,87

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 «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 1 от 30.01.2023 года) и размещенных на сайте npff.ru).

34.1.2. В 1 полугодии 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 7 616 922,20 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 38 266 061,64 рублей. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 3 851 232,32 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 99 493 455,55 рублей.

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	22 143 519,41	93 290 505,63
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	565 396,10	128 693,84
3	Итого	22 708 915,51	93 419 199,47

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	22 823 030,89	22 413 026,89
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 594 265,39	-
5	Итого	41 417 296,28	22 413 026,89

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 492 405,78	12 008 121,27
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 057 800,33	-
5	Итого	24 550 206,11	12 008 121,27

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

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" (утв. 21.11.1996), Пенсионные правила Регионального негосударственного пенсионного Фонда "Шексна-Гефест" (утв. 02.03.2000 г., 25.07.2000 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.			
1 (ФЛ), 1 (ЮЛ)	Схема № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	Схема № 1
2 (ФЛ), 2 (ЮЛ)	Схема № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет).	Схема № 2
3	Схема № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.	Схема № 3
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.04.2007г., 10.02.2009 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года			
Ф	Пенсионная схема Ф	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: от 3 до 15 лет или пожизненно.	Схема Ф
Ф1	Схема выплат Ф1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно)	Схема Ф
Ф2	Схема выплат Ф2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет)	Схема Ф
К1	Пенсионная схема К1	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Наследование не предусмотрено. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет	Схема К1
К4	Пенсионная схема К4	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено наследование в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет	Схема К4
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.09.2012 г.), Пенсионные правила Открытого Акционерного Общества "Негосударственный пенсионный фонд "СтальФонд" (утв. 14.07.2014 г., 16.03.2015 г.), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 г.			
Ф10	Пенсионная схема Ф10	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	Схема Ф10

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
Ф10-1	Схема выплат Ф10-1	Не предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно)	Схема Ф10
Ф10-2	Схема выплат Ф10-2	Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет)	Схема Ф10
K11	Пенсионная схема K 11	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно	Схема K11
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 23.11.2015 г., 12.08.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.			
Ф20	Пенсионная схема Ф20	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	Схема Ф20
Ф20-1	Схема выплат Ф20-1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается.	Схема Ф20
Ф20-2	Схема выплат Ф20-2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается.	Схема Ф20
K24	Пенсионная схема K24	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет.	Схема K24
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 09.09.2016 г., 17.10.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года.			
Ф20	Пенсионная схема Ф20	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	Схема Ф20
Ф20-1	Схема выплат Ф20-1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается.	Схема Ф20
Ф20-2	Схема выплат Ф20-2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается.	Схема Ф20
Ф21	Пенсионная схема Ф21	Индивидуальная. Период выплат: в течение не менее 3 лет.	Схема Ф21
K24	Пенсионная схема K24	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет.	Схема K24
Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 31.10.2003 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005			
У2003 1 (ФЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов и индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Страховая"	У2003 1 (ФЛ) Консервативный
Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 20.07.2005 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года			

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
У2005 1 (ФЛ) Консервативный У2005 1 (ЮЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника".	У2005 1 (ФЛ) Консервативный У2005 1 (ЮЛ) Консервативный
У2005 2 (ФЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 2	Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного пенсионным договором срока".	У2005 2 (ФЛ) Консервативный
У2005 4 (ЮЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 4	Пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пенсионных взносов. С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника".	У2005 4 (ЮЛ) Консервативный
Пенсионные правила Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» (утв. 20.08.2014 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.			
У2014 1 (ФЛ) Консервативный У2014 1 (ЮЛ) Консервативный У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами"	У2014 1 (ФЛ) Консервативный У2014 1 (ЮЛ) Консервативный У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный
Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» (утв. 12.03.2004 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.			
1 РС ИПС	Схема № 1	Схема № 1 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)"	1 РС ИПС
3 РС СПС	Схема № 3	Схема № 3 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной ответственностью"	3 РС СПС
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 24.07.2020 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 11.03.2024.			
1-2020 ИПП "Классический" 1-2020 ИПП "Классический - онлайн" 1- 2020 КПП "Классический" ИПП "Максимум возможностей"	Пенсионная схема № 1	«С установленными размерами пенсионных взносов»	1-2020
	Пенсионная схема № 2	«С установленными размерами пенсионных выплат»	
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 11.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 12.03.2024.			
1-2024 ИПП "Классический" 1-2024 ИПП "Максимум возможностей"	Пенсионная схема № 1	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте Фонда	1-2024

При осуществлении программы долгосрочных сбережений негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 25.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 01.02.2024			
Программа долгосрочных сбережений	Программа долгосрочных сбережений	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте Фонда	Программа долгосрочных сбережений

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

34.2.3. Пенсионные схемы:

2, Ф (Ф2 - в выплатном периоде), Ф10, Ф20, Ф21, К4, К11, К24, У2003 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ЮЛ) Консервативный, У2005 2 (ФЛ) Консервативный, У2005 4 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Консервативный, У2014 1 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный, У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный, 1 РС ИПС, №1 «С установленными размерами пенсионных взносов» Правила №431-6-Пп от 04.09.2020, №1 «С установленными размерами пенсионных взносов» Правила №431-7-Пп от 16.01.2024, а также схемы 1, Ф, К1 (на этапе срочных выплат по рекомендациям актуария) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами:

3, 1, К1, Ф (в выплатном периоде Ф1), Ф10 (в выплатном периоде Ф10-1), Ф20 (в выплатном периоде Ф20-1), 3 РС СПС негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных:

1. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 02.03.2000 г № 01 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 18.01.2001 года.
2. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 25.07.2000 г. № 10 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.
3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 2 от 27 апреля 2007 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.04.2009 года.
4. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 1 от 10 февраля 2009 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года
5. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 3 от 27 сентября 2012 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.09.2014 года.
6. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 2 от 14 июля 2014 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 года.
7. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 24 от 16 марта 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 17.02.2016 года.
8. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 23 от 23 ноября 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.08.2016 года.
9. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 31 от 12 августа 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.
10. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 33 от 09 сентября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.11.2016 года.
11. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 16 от 31.10.2003 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005 года.

12. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 30 от 20.07.2005 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года.
13. Решением Совета директоров Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» Протокол № 2 от 20 августа 2014 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
14. Решением Совета Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» от 12 марта 2004 г. (Протокол № 02/04) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
15. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 34 от 17 октября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года.
16. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 98 от 24 июля 2020 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 11.03.2024 года.
17. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 13 от 11 декабря 2023 г.) и применяющихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.
18. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 14 от 25 декабря 2023 г.) и применяющихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	22 518 957,48	22 048 247,41
2	Взносы, полученные от юридических лиц	304 073,41	364 779,48
4	Итого	22 823 030,89	22 413 026,89

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	11 374 291,00	11 827 477,97
2	Взносы, полученные от юридических лиц	118 114,78	180 643,30
4	Итого	11 492 405,78	12 008 121,27

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024г.	1 полугодие 2023г.
1	Взносы, полученные от вкладчиков	18 594 265,39	-
6	Итого	18 594 265,39	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	Взносы, полученные от вкладчиков	13 057 800,33	-
6	Итого	13 057 800,33	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(26 291 740,21)	(22 845 886,54)
2	Срочные пенсионные выплаты	(19 944 029,38)	(16 616 797,50)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(1 794 073 616,58)	(2 318 387 987,21)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(425 995 712,49)	(359 742 626,07)
5	Единовременная выплата пенсии	(2 461 189 834,40)	(1 808 891 531,00)
6	Итого	(4 727 494 933,06)	(4 526 484 828,32)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за июнь 2024 года составлял 1 218,54 рублей (за Июнь 2023 года: 1 142,09 рублей).

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(15 790 712,56)	(13 772 091,72)
2	Срочные пенсионные выплаты	(11 962 053,16)	(10 029 685,60)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(10 286 532,28)	(12 339 897,32)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(231 243 785,02)	(187 489 928,57)
5	Единовременная выплата пенсии	(1 348 771 075,98)	(921 406 332,98)
6	Итого	(1 618 054 159,00)	(1 145 037 936,19)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(94 347 854,40)	(97 231 425,00)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(28 878 747,81)	(37 118 448,32)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(31 000,00)	-
5	Итого	(123 257 602,21)	(134 349 873,32)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в июне 2024 составил 1 078 руб. 16 коп. (в июне 2023: 1 102 руб. 12 коп.)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(47 063 948,00)	(48 588 303,00)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(15 613 475,40)	(17 174 848,86)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(13 000,00)	-
5	Итого	(62 690 423,40)	(65 763 151,86)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(94 347 854,40)	(97 231 425,00)
3	Итого	(94 347 854,40)	(97 231 425,00)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(47 063 948,00)	(48 588 303,00)
3	Итого	(47 063 948,00)	(48 588 303,00)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(17 630 717,09)	(18 939 993,25)
2	Выкупные суммы	(11 248 030,72)	(18 178 455,07)
3	Итого	(28 878 747,81)	(37 118 448,32)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(8 877 806,64)	(9 342 894,28)
2	Выкупные суммы	(6 735 668,76)	(7 831 954,58)
3	Итого	(15 613 475,40)	(17 174 848,86)

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

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024г.	1 полугодие 2023г.
3	Единовременные выплаты	(10 000,00)	-
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(21 000,00)	-
8	Итого	(31 000,00)	-

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
3	Единовременные выплаты	(10 000,00)	-
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(3 000,00)	-
8	Итого	(13 000,00)	-

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	177 716 339,75	159 789 215,66
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 686 686,60	15 148 268,83
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(18 563 265,39)	-
5	Итого	166 839 760,96	174 937 484,49

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	91 849 478,15	71 073 214,71
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 932 196,75	5 485 110,46
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(13 044 800,33)	-
5	Итого	83 736 874,57	76 558 325,17

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

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

1 полугодие 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 506 279,39	(5 362 195 383,27)	(5 359 689 103,88)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 506 279,39	(5 362 195 383,27)	(5 359 689 103,88)
9	Итого	2 506 279,39	(5 362 195 383,27)	(5 359 689 103,88)

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

1 полугодие 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(7 738 483,91)	(2 197 933 310,14)	(2 205 671 794,05)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(7 738 483,91)	(2 197 933 310,14)	(2 205 671 794,05)
9	Итого	(7 738 483,91)	(2 197 933 310,14)	(2 205 671 794,05)

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

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 583 340,47	(4 449 379 537,06)	(4 446 796 196,59)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 583 340,47	(4 449 379 537,06)	(4 446 796 196,59)
9	Итого	2 583 340,47	(4 449 379 537,06)	(4 446 796 196,59)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании
за 2 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(7 776 523,09)	(1 519 587 037,84)	(1 527 363 560,93)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(7 776 523,09)	(1 519 587 037,84)	(1 527 363 560,93)
9	Итого	(7 776 523,09)	(1 519 587 037,84)	(1 527 363 560,93)

Примечание 42. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	15 361 204 229,72	11 220 345 378,25
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 055 202 435,51	1 975 082 697,97
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 410 468 770,05	2 295 469 822,26
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 581 127 660,66	3 679 888 458,95
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	3 314 405 363,50	3 269 904 399,07
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	714 916 065,67	719 333 738,34
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	607 460 819,20	489 962 725,60
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	107 455 246,47	229 371 012,74
17	Итого	16 076 120 295,39	11 939 679 116,59

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 734 919 238,58	5 706 635 219,72
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 575 318 943,76	1 031 937 666,88
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 735 490 894,47	1 201 073 576,40
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 650 306 807,47	1 832 218 059,38
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	1 773 802 592,88	1 641 405 917,06
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	367 655 138,12	243 316 728,00
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	313 916 404,40	243 316 728,00
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	53 738 733,72	-
17	Итого	8 102 574 376,70	5 949 951 947,72

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	118 454 876,61	454 498 089,50
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(1 764 363 226,79)
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(24 882 897,90)	44 813 992,01
6	Прочее	(809 416,18)	-
7	Итого	92 762 562,53	(1 265 051 145,28)

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	118 454 876,61	451 898 364,50
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(24 236 184,33)	20 245 569,69
6	Прочее	(775 364,26)	-
7	Итого	93 443 328,02	472 143 934,19

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(419 782 389,70)	(388 583 152,12)
2	Представительские расходы	(107 125,00)	(8 530,00)
3	Амортизация основных средств	(46 152 542,13)	(45 999 992,00)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(8 020 120,36)	(6 002 294,71)
5	Вознаграждение управляющей компании	(14 987 598,48)	(14 619 990,00)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(9 705 927,42)	(9 705 000,00)
7	Расходы по аренде	(11 068 208,15)	(10 194 656,57)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(5 299 321,72)	(3 514 998,55)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(15 592 541,18)	(7 529 719,19)
10	Расходы по страхованию	(81 514,27)	(89 591,38)
11	Реклама и маркетинг	(4 594 038,33)	(1 237 188,28)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(24 398 123,02)	(19 044 052,29)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(2 882 025,11)	(2 104 744,32)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(646 994,35)	(1 729 323,28)
17	Расходы на доставку пенсий	(882 024,68)	-
18	Командировочные расходы	(1 271 191,57)	(550 364,31)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 225 522,29)	(2 383 209,67)
20	Неустойки, штрафы, пени	(368 635,00)	(6 342,60)
21	Прочее	(89 963 286,63)	(88 640 733,38)
22	Итого	(658 029 129,39)	(601 943 882,65)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(213 973 181,41)	(198 772 309,75)
2	Представительские расходы	(107 125,00)	-
3	Амортизация основных средств	(23 791 222,03)	(21 752 134,46)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(4 039 636,10)	(3 018 250,62)
5	Вознаграждение управляющей компании	(7 546 875,99)	(7 309 995,00)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(4 852 500,00)	(4 852 500,00)
7	Расходы по аренде	(5 305 424,75)	(5 557 943,06)

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(3 109 717,46)	(1 568 247,21)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 677 679,24)	(3 919 764,58)
10	Расходы по страхованию	(40 576,15)	(44 795,70)
11	Реклама и маркетинг	(4 059 602,25)	(491 477,46)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(14 224 281,34)	(9 164 618,28)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(1 026 295,16)	(1 223 988,75)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(289 605,41)	(1 440 165,25)
17	Расходы на доставку пенсий	(515 325,41)	-
18	Командировочные расходы	(780 963,40)	(334 401,28)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 248 431,47)	(1 314 814,15)
20	Неустойки, штрафы, пени	(368 635,00)	-
21	Прочее	(54 243 509,20)	(44 018 518,33)
22	Итого	(347 200 586,77)	(304 783 923,88)

Примечание 48. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 300 102 641,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 300 102 641,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	7 633,00	-

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	265 812 259 880,20	270 972 980 449,41
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,07%	1,09 %

Примечание 51. Управление рисками

**Половозрастная структура обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрочных сбережений (пенсионные планы (пенсионные схемы))**

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	158 904 014,55	166 971 968,91
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	153 575 278,47	157 250 463,83
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	170 865 362,38	166 855 063,13
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	163 655 161,93	163 616 054,67
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	275 182 025,24	304 828 180,30
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	249 602 572,48	280 309 116,95
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	52 073 928,91	54 014 913,10
8	Женщины в возрасте до 39 лет	23 985 854,87	25 561 593,35
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	57 039 511,96	60 807 644,11
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	97 657 196,35	101 554 841,32
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	129 483 611,88	122 367 567,33
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	236 470 294,06	259 011 527,92
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	432 687 927,46	506 492 332,81
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	144 795 822,95	143 177 056,72
15	Итого обязательств по мужчинам	1 223 858 343,96	1 293 845 760,89
16	Итого обязательств по женщинам	1 122 120 219,53	1 218 972 563,56
17	Итого обязательств	2 345 978 563,49	2 512 818 324,45

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	65 453 771 334,35	68 655 104 770,18
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	34 962 791 527,51	36 040 606 167,44
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	32 206 396 707,30	32 984 674 543,74
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	10 396 662 043,55	10 570 845 483,76
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 371 200 905,34	1 381 747 698,00
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	66 394 910,46	64 232 179,86
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	751 611,60	595 190,40
8	Женщины в возрасте до 39 лет	23 384 332 533,11	23 469 061 554,54
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	27 701 438 577,74	27 478 803 109,63
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	32 619 139 511,95	32 098 048 932,48
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	30 120 915 114,78	30 078 312 891,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 373 183 844,31	7 997 850 354,35
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	151 114 045,34	147 921 158,09
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 167 212,86	5 176 415,46
15	Итого обязательств по мужчинам	144 457 969 040,11	149 697 806 033,38
16	Итого обязательств по женщинам	121 354 290 840,09	121 275 174 416,03
17	Итого обязательств	265 812 259 880,20	270 972 980 449,41

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	26 491 702 598,20	-	-	26 491 702 598,20
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 836 130 960,19	-	33 342 391 139,99	51 178 522 100,18
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 846 414 459,22	-	-	36 846 414 459,22
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	80 603 763,97	88 530 488 751,56	88 611 092 515,53
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 290 210,51	6 059 278 693,76	77 231 136 513,36	83 291 705 417,63
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	2 991 894,30	2 991 894,30
12	Прочие активы	41 045 145,71	-	-	41 045 145,71
13	Итого активов	81 216 583 373,83	6 139 882 457,73	199 107 008 299,21	286 463 474 130,77
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	279 062 759,15	279 062 759,15
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	254 315,19	-	-	254 315,19
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 398 920 472,84	7 196 761 418,53	256 216 577 988,83	265 812 259 880,20
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	43 986 137,62	131 958 412,85	822 055 535,23	998 000 085,70
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	32 067 327,08	96 201 981,24	1 219 709 169,47	1 347 978 477,79
23	Прочие обязательства	116 403 487,68	141 499 890,46	-	257 903 378,14
24	Итого обязательств	2 591 631 740,41	7 566 421 703,08	258 537 405 452,68	268 695 458 896,17
25	Разрыв ликвидности	78 624 951 633,42	(1 426 539 245,35)	(59 430 397 153,47)	17 768 015 234,60

**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
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 058 513 459,47	8 337 506 219,18	33 078 129 224,26	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 076 941 011,60	-	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 997 480,90	-	75 353 108 377,50	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 150 900 142,93	-	71 790 809 169,67	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	2 783 647,43	2 783 647,43
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
12	Прочие активы	47 689 196,34	-	-	47 689 196,34
13	Итого активов	102 729 288 943,83	8 337 506 219,18	180 224 830 418,86	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	22 019 667,18	66 059 001,55	160 351 449,80	248 430 118,53
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	259 665,79	-	-	259 665,79
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 633 851 240,19	7 901 553 720,56	260 437 575 488,66	270 972 980 449,41
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	45 222 913,05	135 668 739,15	994 824 773,25	1 175 716 425,45
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 411 121,93	94 233 365,78	1 211 457 411,29	1 337 101 899,00
23	Прочие обязательства	393 613 196,87	130 137 288,33	-	523 750 485,20
24	Итого обязательств	3 126 377 805,01	8 327 652 115,37	262 804 209 123,00	274 258 239 043,38
25	Разрыв ликвидности	99 602 911 138,82	9 854 103,81	(82 579 378 704,14)	17 033 386 538,49

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	6	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	26 490 757 897,28	-	944 700,92	26 491 702 598,20
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 658 418 010,75	-	12 520 104 089,43	51 178 522 100,18
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 846 414 459,22	-	-	36 846 414 459,22
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	88 611 092 515,53	-	-	88 611 092 515,53
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	83 291 705 417,63	-	-	83 291 705 417,63
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 991 894,30	-	-	2 991 894,30
15	Прочие активы	41 045 145,71	-	-	41 045 145,71
16	Итого активов	273 942 425 340,42	-	12 521 048 790,35	286 463 474 130,77
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	279 062 759,15	-	-	279 062 759,15
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	254 315,19	-	-	254 315,19
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	265 812 259 880,20	-	-	265 812 259 880,20
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	998 000 085,70	-	-	998 000 085,70
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	1 347 978 477,79	-	-	1 347 978 477,79
27	Прочие обязательства	257 903 378,14	-	-	257 903 378,14
28	Итого обязательств	268 695 458 896,17	-	-	268 695 458 896,17
29	Чистая балансовая позиция	5 246 966 444,25	-	12 521 048 790,35	17 768 015 234,60

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	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	6	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 474 148 902,91	-	-	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 384 120 219,38	4 692 820 792,22	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 404 105 858,40	-	-	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 941 709 312,60	-	-	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 783 647,43	-	-	2 783 647,43
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
15	Прочие активы	47 689 196,34	-	-	47 689 196,34
16	Итого активов	286 598 804 789,65	4 692 820 792,22	-	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	248 430 118,53	-	-	248 430 118,53
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	259 665,79	-	-	259 665,79
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	-	-	270 972 980 449,41
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 175 716 425,45	-	-	1 175 716 425,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	1 337 101 899,00	-	-	1 337 101 899,00
27	Прочие обязательства	523 750 485,20	-	-	523 750 485,20
28	Итого обязательств	274 258 239 043,38	-	-	274 258 239 043,38
29	Чистая балансовая позиция	12 340 565 746,27	4 692 820 792,22	-	17 033 386 538,49

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	816 782 797/(815 166 991)	139 474 548/(138 874 983)
3	Доллар США	+/-100	-	-

**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	1 080 067 249/(1 078 440 894)	175 794 882/(174 887 061)
3	Доллар США	+/-100	251 150 028/(249 916 046)	189 750 173/(22 535 666)

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 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+/-1%	14 282 796/(14 282 796)	11 426 237/(11 426 237)	10 898 657/(10 898 657)	8 718 926/(8 718 926)
2	Курс Евро	+/-1%	-	-	7 039 231/(7 039 231)	5 631 385/(5 631 385)
3	Курс Юань	+/-1%	4 241 319/(4 241 319)	3 393 055/(3 393 055)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 июня 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	45 241,87	45 241,87
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	61,85	61,85
10.1	Прочие активы	-	57 154,73	805 060,42	862 215,15
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 706 439,52	-	-	3 706 439,52
19	Прочие обязательства	1 124 040,68	636 668,80	4 789,76	1 765 499,24

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

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

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

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	-	-	1 358 961,50	1 358 961,50
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	677 786,81	677 786,81
10.1	Прочие активы	-	44 050,78	409 987,60	454 038,38
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 396 854,58	-	-	3 396 854,58
19	Прочие обязательства	1 307 409,80	83 246,41	-	1 390 656,21

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	73 000,00	-	-	73 000,00
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(469 996,00)	(469 996,00)
10	Процентные доходы	-	-	(6 619 197,95)	(6 619 197,95)
13	Общие и административные расходы	(15 469 024,45)	(3 145 895,92)	(403 946,51)	(19 018 866,88)
15	Прочие доходы	-	3 390 841,04	10 368,73	3 401 209,77

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 808 361,66	-	1 808 361,66
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	495 000,00	-	-	495 000,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(4 151 748,67)	-	(4 151 748,67)
13	Общие и административные расходы	(42 764 462,43)	(1 428 388,41)	(421 645,26)	(44 614 496,10)
15	Прочие доходы	-	530 639,84	-	530 639,84

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39 000,00	-	-	39 000,00
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(469 996,00)	(469 996,00)
10	Процентные доходы			(2 713 379,99)	(2 713 379,99)
13	Общие и административные расходы	(10 413 086,24)	(1 087 868,11)	(202 071,52)	(11 703 025,87)
15	Прочие доходы	-	1 351 583,83	1 086,49	1 352 670,32

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	741,50	-	741,50
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	265 000,00	-	-	265 000,00
13	Общие и административные расходы	(35 746 804,65)	(1 363 717,35)	(145 503,94)	(37 256 025,94)
15	Прочие доходы	-	138 357,77	-	138 357,77

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(15 469 024,45)	(42 764 462,43)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(10 413 086,24)	(35 746 804,65)