



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

на 30.09.2024 г.

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	16
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	44
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	50
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	58
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	59
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	71
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	73
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	76
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	77
Примечание 42. Процентные доходы	79
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	80
Примечание 44. Общие и административные расходы	81
Примечание 48. Дивиденды	83
Примечание 51. Управление рисками	84
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	92

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	40 761 533 543,66	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	53 873 723 943,17	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	32 717 340 301,53	35 829 167 320,50
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	137 430 123 518,76	137 960 207 278,69
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	46 127 337 174,96	42 298 832 802,83
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		1 192 819,17	1 169 130,11
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	120 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		29 067 324,94	33 723 557,88
14	Основные средства и капитальные вложения в них		123 267 153,75	138 322 492,26
16	Требования по текущему налогу на прибыль		-	6 443 685,00
17	Отложенные налоговые активы		301 220 839,49	380 101 805,77
18	Прочие активы		17 515 829,48	12 308 615,21
19	Итого активов		311 382 322 448,91	301 468 255 863,10
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		53 530 363,81	64 822 430,36

1	2	3	4	5
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		302 437,85	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	266 749 405 404,83	273 564 674 258,43
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 490 194 955,88	2 629 772 892,44
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	5 182 108 230,07	5 177 514 840,96
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 956 557,00	280 578 993,00
30	Отложенные налоговые обязательства		23 569 456,54	21 297 950,22
31	Резервы - оценочные обязательства		26 739 389,45	9 545 385,00
32	Прочие обязательства		201 299 091,29	955 568 668,41
33	Итого обязательства		274 730 105 886,72	282 703 775 418,82
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
35	Добавочный капитал		76 521 016,21	76 521 016,21
36	Резервный капитал		102 608 000,00	102 608 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		34 420 927 545,98	16 533 191 428,07
44	Итого капитал		36 652 216 562,19	18 764 480 444,28
45	Итого капитал и обязательства		311 382 322 448,91	301 468 255 863,10

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.



(подпись)

Д.М. Ключник
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 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	52 099 968,74	102 370 181,62
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	461 010 481,44	363 252 808,85
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	513 110 450,18	465 622 990,47
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	(6 325 752 278,50)	(5 487 882 341,35)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(578 865 300,80)	(800 537 550,19)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(6 904 617 579,30)	(6 288 419 891,54)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 815 268 853,60	5 933 573 066,87
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	134 984 547,45	445 246 956,05
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		292 939,22	1 257 274,11
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		559 039 211,15	557 280 395,96
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	22 348 783 704,33	17 818 495 040,53
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	(1 322 329 338,40)	1 484 177 861,56
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		641 618 666,96	466 334 933,54
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	379 331 229,50	497 781 240,81
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		22 047 404 262,39	20 266 789 076,44
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		22 606 443 473,54	20 824 069 472,40
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(644 742 676,03)	(473 057 003,44)
22	Процентные расходы		(2 621 083,48)	(3 440 128,51)
23	Прочие доходы		13 397 202,75	13 769,47
24	Прочие расходы		(3 081 192,27)	(3 097 902,45)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(637 047 749,03)	(479 581 264,93)

1	2	3	4	5
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 969 395 724,51	20 344 488 207,47
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(181 632 134,60)	(245 186 258,70)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(100 479 662,00)	(132 163 779,86)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(81 152 472,60)	(113 022 478,84)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 787 763 589,91	20 099 301 948,77
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		21 787 763 589,91	20 099 301 948,77

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Д.М. Ключник
(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 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	16 234 587,73	24 469 711,50
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	177 293 233,64	117 285 754,08
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	193 527 821,37	141 755 465,58
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	(2 124 003 574,49)	(1 223 735 221,30)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(236 350 770,95)	(219 979 497,41)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(2 360 354 345,44)	(1 443 714 718,71)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	2 143 539 743,15	1 356 317 429,10
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	64 174 109,23	106 133 155,27
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		761 790,86	1 803 568,14
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		41 649 119,17	162 294 899,38
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	7 498 187 240,44	6 297 464 644,82
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	(121 610 007,19)	(44 581 096,65)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 782 350 493,32	96 074 237,61
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	214 564 430,66	-
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		9 373 492 157,23	6 348 957 785,78
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		9 415 141 276,40	6 511 252 685,16
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(221 378 348,47)	(174 998 624,17)
22	Процентные расходы		(807 849,41)	(1 094 288,13)

1	2	3	4	5
23	Прочие доходы		(11 927 165,14)	13 061,45
24	Прочие расходы		(1 024 874,36)	(2 897 902,45)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(235 138 237,38)	(178 977 753,30)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 180 003 039,02	6 332 274 931,86
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(100 816 326,61)	(83 396 549,38)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(34 774 569,00)	(46 399 258,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(66 041 757,61)	(36 997 291,38)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		9 079 186 712,41	6 248 878 382,48
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		9 079 186 712,41	6 248 878 382,48

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.



(подпись)

Д. М. Ключник
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
 Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский 6-р Цветной д.2

Код формы по ОКУД: 0420203 Годовая (квартальная)(руб. коп)						
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
1	2	3	4	5	6	13
1	Остаток на 01 января 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	20 099 301 948,77
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(3 034 984 186,78)
14	Остаток на 30 сентября 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	31 162 958 077,81
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	21 787 763 589,91
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(3 900 027 472,00)
27	Остаток на 30 сентября 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	34 420 927 545,98
						36 652 216 562,19

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 29 октября 2024 г.

Д.М. Ключник

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная) (руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		52 099 968,74	102 370 181,62
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		464 328 237,31	367 675 118,54
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(6 326 614 373,98)	(5 487 879 520,14)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(139 749 839,12)	(145 096 282,08)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(438 812 723,51)	(655 441 268,11)
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		7 920 034 516,61	36 189 471 467,58
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(6 153 514 886,81)	(3 369 770 636,14)

1	2	3	4	5
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		378 601 469,73	496 946 085,72
8.3	Полученные проценты		20 155 053 394,08	15 965 330 975,29
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(285 880 739,77)	(195 713 067,44)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(783 986 065,98)	(635 525 740,39)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(15 122 854,39)	(15 082 067,95)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(282 287 989,16)	(239 788 069,19)
14	Уплаченный налог на прибыль		(378 116 105,00)	(344 072 914,94)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		859 189 401,32	(29 464 134,07)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		15 025 221 410,07	42 003 960 128,30
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 324 208,04)	(39 030 478,99)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		120 000,00	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		12 106 124 675,19	(5 445 519 066,22)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		6 251 644 287,90	13 091 684 069,22
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(7 510 134 404,77)	(45 499 728 663,24)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 840 430 350,28	(37 892 594 139,23)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(19 560 937,12)	(16 367 398,50)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(19 560 937,12)	(16 367 398,50)
41	Выплаченные дивиденды		(3 900 027 472,00)	(3 034 939 424,00)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 919 588 409,12)	(3 051 306 822,50)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		21 946 063 351,23	1 060 059 166,57
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		13 828 283,54	7 607,28
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		18 801 641 908,89	6 908 276 856,90
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		40 761 533 543,66	7 968 343 630,75

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.



(подпись)

Д.М. Ключник
(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	№ 67/2 от 16.04.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – «Фонд») является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц 24.02.2015 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 20 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 5 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 «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ»
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Лицензия №21-000-1-00640 от 21.04.2009 г. Акционерное общество "РЕГИОН Траст". Лицензия № 21-000-1-00076 от 15.08.2002г.
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	АО «НСД», Лицензия № 22-000-1-00016 от 04.12.2000
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	514

1	2	3	4
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**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер.</p> <p>Инфляция ускорилась и в III квартале 2024 года складывалась существенно выше ожиданий Банка России. Рост внутреннего спроса продолжал значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Также возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности.</p> <p>В III квартале 2024 года Банк России дважды поднимал ключевую ставку: 26.07.2024 до 18% и 13.09.2024 до 19%, таким образом, за отчетный период ключевая ставка выросла на 200 б.п.</p> <p>С высокой вероятностью в 2024 году темпы роста цен превысят действующий прогноз Банка России. Для снижения инфляции регулятор настроен на дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики.</p> <p>Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций заметно выросли и на 30.09.2024 краткосрочные ставки ОФЗ превысили 19% (16-17% на 28.06.2024), а долгосрочные достигли ~16% (~15% на 28.06.2024).</p> <p>Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках.</p> <p>За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижающее давление на нефтяные котировки в ближайшие годы.</p> <p>В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность.</p>

1	2	3	4
			<p>Пенсионная деятельность:</p> <p>Утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения.</p> <p>Постановлением Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531» внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится.</p> <p>Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантийного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантийного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p>

1	2	3	4
			<p>Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» срок государственного софинансирования по программе долгосрочных сбережений увеличен с 3 до 10 лет.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 13.07.2024 N 958 «Об утверждении Правил выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций» определен порядок выплаты участникам негосударственных пенсионных фондов выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций в виде оплаты дорогостоящего лечения либо потери кормильца.</p> <p>Приказом СФР от 24.07.2024 N 1279 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» обновлена форма информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6827-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» актуализирована типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденная Указанием Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У.</p> <p>Инвестиционная деятельность НПФ и риск-менеджмент:</p> <p>Указанием Банка России от 22.05.2024 N 6732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П» с 14.07.2024 изменились дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений НПФ: совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ.</p> <p>Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий.</p> <p>Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).</p>

1	2	3	4
			<p>Бухгалтерский учет в НПФ:</p> <p>Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» - устанавливается применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.</p> <p>Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П» - внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>30.09.2024 утверждены «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений» (применяются с 1 января 2025 года).</p> <p>Изменения налогового законодательства:</p> <p>Федеральным законом от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» введены налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в том числе по договорам долгосрочных сбережений.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм была проведена с целью приведения в соответствии с экономической сущностью доходов и расходов Фонда по видам деятельности и обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Примечание 42 «Процентные доходы»: заполнена строка «Процентные доходы» по обесцененным выданным займам и прочим размещенным средствам за 9 месяцев 2023 года и за 3 квартал 2023 года. Итоговая строка «Процентные доходы» Отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 9 месяцев 2023 года и за 3 квартал 2023 года не изменилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Суммы реклассификации: по примечанию, отраженному в строке 4 настоящего примечания: Строка «процентные доходы по необесцененным финансовым активам по выданным займам и прочим размещенным средствам» была уменьшена на сумму 235 741 474,97 руб. за 9 месяцев 2023 года. Данная сумма была перенесена в строку «процентные доходы по обесцененным финансовым активам по выданным займам и прочим размещенным средствам». Строка «процентные доходы по необесцененным финансовым активам по выданным займам и прочим размещенным средствам» была уменьшена на сумму 79 400 486,14 руб. за 3 квартал 2023 года. Данная сумма была перенесена в строку «процентные доходы по обесцененным финансовым активам по выданным займам и прочим размещенным средствам». Итоговая сумма примечания за 9 месяцев 2023 г. и 3 квартал 2023 г. не изменилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	отсутствует

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	<p>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.</p> <p>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.</p>
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)	<p>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:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок).</p> <p>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;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3)).</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке, раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовые состояния Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой.</p> <p>Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.</p> <p>МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1.</p> <p>Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). Фонд считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: 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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			(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	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. 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).</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		которой отражаются в составе прибыли или убытка	Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющих в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена. Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. 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.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчета стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. 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.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению 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:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок признания, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	На дату выявления переоплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счета второго порядка, предусмотренных для отражения переоплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. 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.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований;

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.</p> <p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификация договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. 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. <p>По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> 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	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Фондом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательств на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников. Признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество работников, подлежащих увольнению - размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; - сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П. В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом;</p> <ul style="list-style-type: none"> • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</p> <p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых активов на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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	<p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года</p> <p>- в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	304 006 495,29	159 138 717,84
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	16 585 919 887,51	13 791 237 795,07
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 493 860 087,54	4 802 362 894,84
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	14 377 747 073,32	48 902 501,14
7	Итого	40 761 533 543,66	18 801 641 908,89

5.1. В состав денежных средств, включены депозиты со сроком погашения до 90 дней, денежные средства на брокерских счетах.

5.1.3. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	206 864 216,07	32 651 958,82
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	811 271 383,67	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	86 785 892,63	12 456 257,74
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	261 704 754,55	47 888 814,00
7	Итого	1 366 626 246,92	92 997 030,56

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	21 343 610,43	16 067 727,73
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	13 066 413 531,16	12 907 295 877,26
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 407 069 983,01	4 789 879 396,64
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	14 116 001 455,54	908 573,87
7	Итого	36 610 828 580,14	17 714 151 575,50

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	75 798 668,79	110 419 031,29
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 708 234 972,68	883 941 917,81
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 211,90	27 240,46
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	40 863,23	105 113,27
7	Итого	2 784 078 716,60	994 493 302,83

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	40 761 533 543,66	18 801 641 908,89
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	40 761 533 543,66	18 801 641 908,89

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

**на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	42 867 653 940,33	-	42 867 653 940,33	-	42 867 653 940,33
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 124 818 804,25	-	4 124 818 804,25	-	4 124 818 804,25
5	Сделки обратного репо	6 881 251 198,59	-	6 881 251 198,59	-	6 881 251 198,59
7	Итого	53 873 723 943,17	-	53 873 723 943,17	-	53 873 723 943,17

6.1.1. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были размещены депозиты в одной кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 3-х кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с обеспечением.

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	1 109 508 196,34	-	1 109 508 196,34	-	1 109 508 196,34
5	Сделки обратного репо	977 006 437,26	-	977 006 437,26	-	977 006 437,26
7	Итого	2 086 514 633,60	-	2 086 514 633,60	-	2 086 514 633,60

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	41 758 145 743,99	-	41 758 145 743,99	-	41 758 145 743,99
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 124 818 804,25	-	4 124 818 804,25	-	4 124 818 804,25
5	Сделки обратного репо	5 899 225 000,66	-	5 899 225 000,66	-	5 899 225 000,66
7	Итого	51 782 189 548,90	-	51 782 189 548,90	-	51 782 189 548,90

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	5 019 760,67	-	5 019 760,67	-	5 019 760,67
7	Итого	5 019 760,67	-	5 019 760,67	-	5 019 760,67

**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	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43
5	Сделки обратного репо	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98
7	Итого	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96

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	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	403 710 302,74	-	403 710 302,74	-	403 710 302,74
5	Сделки обратного репо	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73
7	Итого	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11

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	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 049 375 423,01	-	7 049 375 423,01	-	7 049 375 423,01
5	Сделки обратного репо	12 758 646 183,25	-	12 758 646 183,25	-	12 758 646 183,25
7	Итого	61 178 368 542,17	-	61 178 368 542,17	-	61 178 368 542,17

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	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68
7	Итого	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,5-10,2%	304-5 657 дней	2,5-10,2%	578-5 931 дней
2	Депозиты	20,05%	79 дней	16,45-16,9%	89-113 дней
4	Сделки обратного репо	17,75-18,4%	0-7 дней	11,98-15,22%	3-9 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	32 354 050 537,07	35 310 624 841,87
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	363 289 764,46	518 542 478,63
4	Итого	32 717 340 301,53	35 829 167 320,50

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 022 919 345,30	1 625 097 626,38
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	8 575 839,07	12 240 743,57
4	Итого	1 031 495 184,37	1 637 338 369,95

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	31 317 744 989,87	33 481 386 005,04
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	354 713 925,39	506 301 735,06
4	Итого	31 672 458 915,26	33 987 687 740,10

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 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	13 386 201,90	204 141 210,45
4	Итого	13 386 201,90	204 141 210,45

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	8 761 033 660,80	5 503 528 223,60
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 744 948 544,00	1 749 974 614,40
4	нефинансовых организаций	7 016 085 116,80	3 753 553 609,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 593 016 876,27	29 807 096 618,27
6	Правительства Российской Федерации	11 239 897 364,32	11 543 126 753,89
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 227 477 617,04	6 362 362 093,62
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 169 439,65	166 022 204,32
10	некредитных финансовых организаций	5 070 542 255,73	5 317 916 559,01
11	нефинансовых организаций	2 013 930 199,53	6 417 669 007,43
12	Итого	32 354 050 537,07	35 310 624 841,87

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	363 289 764,46	518 542 478,63
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	363 289 764,46	518 542 478,63
12	Итого	363 289 764,46	518 542 478,63

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

**на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	111 216 704 727,54	-	111 216 704 727,54	-	111 216 704 727,54
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	729 236 085,83	-	729 236 085,83	-	729 236 085,83
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	836 687 134,86	-	836 687 134,86	-	836 687 134,86
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 647 495 570,53	-	24 647 495 570,53	-	24 647 495 570,53
7	Итого	137 430 123 518,76	-	137 430 123 518,76	-	137 430 123 518,76

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 709 258 096,12	-	3 709 258 096,12	-	3 709 258 096,12
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	400 318 578,71	-	400 318 578,71	-	400 318 578,71
7	Итого	4 109 576 674,83	-	4 109 576 674,83	-	4 109 576 674,83

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	107 507 446 631,42	-	107 507 446 631,42	-	107 507 446 631,42
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	729 236 085,83	-	729 236 085,83	-	729 236 085,83
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	836 687 134,86	-	836 687 134,86	-	836 687 134,86

1	2	3	4	5	6	7
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 247 176 991,82	-	24 247 176 991,82	-	24 247 176 991,82
7	Итого	133 320 546 843,93	-	133 320 546 843,93	-	133 320 546 843,93

**на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 301 723 103,71	-	27 301 723 103,71	-	27 301 723 103,71
7	Итого	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	663 023 588,87	-	663 023 588,87	-	663 023 588,87
7	Итого	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 638 699 514,84	-	26 638 699 514,84	-	26 638 699 514,84
7	Итого	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

**на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	43 236 623 911,94	3 365 332 994,02	46 601 956 905,96	477 230 364,64	46 124 726 541,32
4	Сделки обратного репо	50 562,97	-	50 562,97	-	50 562,97
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 324,78	-	3 324,78	-	3 324,78
9	Прочее	2 556 745,89	-	2 556 745,89	-	2 556 745,89
10	Итого	43 239 234 545,58	3 365 332 994,02	46 604 567 539,60	477 230 364,64	46 127 337 174,96

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	633 763 910,07	81 344 231,92	715 108 141,99	11 535 244,07	703 572 897,92
4	Сделки обратного репо	9 828,43	-	9 828,43	-	9 828,43
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	82,44	-	82,44	-	82,44
10	Итого	633 773 820,94	81 344 231,92	715 118 052,86	11 535 244,07	703 582 808,79

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	42 602 860 001,87	3 283 988 762,10	45 886 848 763,97	465 695 120,57	45 421 153 643,40
4	Сделки обратного репо	40 691,42	-	40 691,42	-	40 691,42
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 242,34	-	3 242,34	-	3 242,34
10	Итого	42 602 903 935,63	3 283 988 762,10	45 886 892 697,73	465 695 120,57	45 421 197 577,16

**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	43,12	-	43,12	-	43,12
9	Прочее	2 556 745,89	-	2 556 745,89	-	2 556 745,89
10	Итого	2 556 789,01	-	2 556 789,01	-	2 556 789,01

**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	39 486 759 337,63	3 285 993 119,26	42 772 752 456,89	477 230 364,64	42 295 522 092,25
4	Сделки обратного репо	1 088 667,47	-	1 088 667,47	-	1 088 667,47
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	39 490 070 048,21	3 285 993 119,26	42 776 063 167,47	477 230 364,64	42 298 832 802,83

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	341 742 549,28	79 426 489,70	421 169 038,98	11 535 244,07	409 633 794,91
4	Сделки обратного репо	103 188,10	-	103 188,10	-	103 188,10
10	Итого	341 845 737,38	79 426 489,70	421 272 227,08	11 535 244,07	409 736 983,01

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	39 145 016 788,35	3 206 566 629,56	42 351 583 417,91	465 695 120,57	41 885 888 297,34
4	Сделки обратного репо	985 479,37	-	985 479,37	-	985 479,37
10	Итого	39 146 002 267,72	3 206 566 629,56	42 352 568 897,28	465 695 120,57	41 886 873 776,71

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	273 564 674 258,43	261 707 930 139,58
2	Пенсионные взносы	52 099 968,74	102 370 181,62
3	Пенсионные выплаты	(6 325 752 278,50)	(5 487 882 341,35)
12.1	Прочее	(541 616 543,84)	(548 060 907,14)
13	Итоговое увеличение обязательств	(6 815 268 853,60)	(5 933 573 066,87)
14	Обязательства на конец отчетного периода	266 749 405 404,83	255 774 357 072,71

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 15,12%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2024 года составил бы 9 344 110 822,26 руб. (на 31.12.2023 года 6 699 425 892,87 руб.).

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,85%;
- показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 629 772 892,44	2 632 042 824,91	-	-	2 629 772 892,44	2 632 042 824,91
3	Выплаты	(138 304 668,44)	(97 960 801,66)	-	-	(138 304 668,44)	(97 960 801,66)
13	Прочее	(1 273 268,12)	(47 144 551,68)	-	-	(1 273 268,12)	(47 144 551,68)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(139 577 936,56)	(145 105 353,34)	-	-	(139 577 936,56)	(145 105 353,34)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 490 194 955,88	2 486 937 471,57	-	-	2 490 194 955,88	2 486 937 471,57

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

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 15,85%.
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- 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: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Перечень всех используемых схем с типом классификации представлен в таблице:

№	Уникальный номер схемы	Номер схемы в Пенсионных правилах	Период действия редакции Пенсионных правил	Название НПФ на момент регистрации редакции	Классификация договора на этапе накопления	Классификация договора на этапе выплаты
1	2	3	4	5	6	7
1	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
2	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
3	06711	Пенсионная схема № 3 «Гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
4	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
5	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
6	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
7	06711	Пенсионная схема № 3 «Выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
8	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
9	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненные пенсионные выплаты»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
10	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
11	06711	Пенсионная схема № 3 « Выплаты пенсии в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
12	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионных накоплений и последующие пенсионные выплаты в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
13	06712	Пенсионная схема № 2 «С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
14	06711	Пенсионная схема №1 "С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 2-х до 10 лет)"	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
15	06701	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
16	06702	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
17	06703	Пенсионная схема № 3 «С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
18	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	С 27.10.2010 по 18.05.2015	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
19	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 19.05.2015 по 13.01.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
20	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 14.01.2016 по 17.08.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
21	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
22	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
23	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

1	2	3	4	5	6	7
24	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
25	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
26	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
27	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
28	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
29	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
30	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных выплат»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
31	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
32	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет) Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
33	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
34	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет)». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
35	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
36	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
37	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
38	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором» Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
39	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
40	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
41	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
42	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
43	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
44	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
45	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
46	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
47	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
48	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
49	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
50	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
51	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	страховой
52	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
53	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
54	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
55	2722721	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. С пожизненными выплатами»	с 22.04.1997 по 20.11.2000	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
56	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
57	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
58	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
59	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
60	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
61	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	
62	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
63	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
64	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
65	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
66	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
67	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
68	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой

1	2	3	4	5	6	7
69	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
70	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
71	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
72	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
73	37501	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный
74	37502	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	страховой
75	37503	Пенсионная схема № 3. «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный
76	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 27.01.2011 по 06.10.2014	НПФ "Европейский пенсионный фонд"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
77	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
78	37502	Пенсионная схема № 2. «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
79	37503	Пенсионная схема № 3. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами. Сбалансированная»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
80	АСВ	По соглашению о передаче обязательств по выплате пожизненной пенсии			-	страховой

1	2	3	4	5	6	7
81	31802	Пенсионная схема №2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
82	31803	Пенсионная схема №3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов Солидарная.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
83	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 25.12.2012 по 29.07.2015	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
84	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 30.07.2015 по 05.03.2019	ЗАО "НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
85	3181801	Пенсионная схема №1 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные взносы в течение срока не менее 3-х лет и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
86	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
87	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
88	3181802	Пенсионная схема №1 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Единовременный пенсионный взнос и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
89	3181802	Пенсионная схема №1. Срочные пенсионные выплаты в течение 5 (Пяти) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион- Связь"	инвестиционный	инвестиционный
90	3181802	Пенсионная схема №2. Срочные пенсионные выплаты в течение 15 (Пятнадцати) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион- Связь"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
91	3181802	Пенсионная схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет).	с 20.01.2000 по 02.02.2004	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
92	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
93	3181802	Пенсионная схема №4 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
94	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
95	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатами до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 2-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
96	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
97	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных резервов, но не менее 2-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
98	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
99	ПДС	Программа долгосрочных сбережений	с 15.01.2024 по настоящее время	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

1	2	3	4	5	6	7
100	06701.1_2024	Пенсионная схема №1 с установленными размерами пенсионных взносов	с 01.04.2024 по настоящее время	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в пенсионных Правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров (протокол №16 от 11.12.2023 года, редакция 15 – действующая).

Правила формирования долгосрочных сбережений, утвержденные решением совета директоров (Протокол от 25.12.2023 № 17), зарегистрированы Банком России 15.01.2024 г., введены в действие Приказом от 07.02.2024 г. № 1-07-02-24-О-ДБ.

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67	-	-	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67
2	Взносы	441 952 745,38	363 252 808,85	19 057 736,06	-	461 010 481,44	363 252 808,85
3	Выплаты	(440 549 432,36)	(655 441 268,11)	(11 200,00)	-	(440 560 632,36)	(655 441 268,11)
13	Прочее	(15 856 459,97)	(7 953 143,45)	-	-	(15 856 459,97)	(7 953 143,45)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(14 453 146,95)	(300 141 602,71)	19 046 536,06	-	4 593 389,11	(300 141 602,71)
15	Обязательства на конец отчетного периода	5 163 061 694,01	4 888 701 250,96	19 046 536,06	-	5 182 108 230,07	4 888 701 250,96

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

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 15,85%.
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	51 319 208,75	100 984 115,99
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	780 759,99	1 386 065,63
3	Итого	52 099 968,74	102 370 181,62

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	16 072 162,02	23 853 382,29
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	162 425,71	616 329,21
3	Итого	16 234 587,73	24 469 711,50

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	441 952 745,38	363 252 808,85
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 057 736,06	-
5	Итого	461 010 481,44	363 252 808,85

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	165 955 688,96	117 285 754,08
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 337 544,68	-
5	Итого	177 293 233,64	117 285 754,08

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	197 180 012,74	143 904 135,84
2	Взносы, полученные от юридических лиц	244 772 732,64	219 348 673,01
4	Итого	441 952 745,38	363 252 808,85

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	74 187 934,43	49 869 525,50
2	Взносы, полученные от юридических лиц	91 767 754,53	67 416 228,58
4	Итого	165 955 688,96	117 285 754,08

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(76 237 390,50)	(62 913 105,50)
2	Срочные пенсионные выплаты	(18 459 851,06)	(14 350 026,43)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(1 459 348 018,97)	(2 135 848 743,29)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(550 406 828,91)	(383 764 817,14)
5	Единовременная выплата пенсии	(4 221 300 189,06)	(2 891 005 648,99)
6	Итого	(6 325 752 278,50)	(5 487 882 341,35)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2024 года составлял 1 247,82 руб. (за сентябрь 2023 года: 1 127,15 руб.).

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(30 113 437,61)	(25 125 437,77)
2	Срочные пенсионные выплаты	(7 458 562,85)	(5 732 448,61)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(3 095 796,79)	(1 599 568,37)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(207 677 657,64)	(149 788 394,39)
5	Единовременная выплата пенсии	(1 875 658 119,60)	(1 041 489 372,16)
6	Итого	(2 124 003 574,49)	(1 223 735 221,30)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(138 304 668,44)	(145 096 282,08)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(440 549 432,36)	(655 441 268,11)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 200,00)	-
5	Итого	(578 865 300,80)	(800 537 550,19)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(45 502 258,51)	(47 135 480,42)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(190 837 312,44)	(172 844 016,99)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 200,00)	-
5	Итого	(236 350 770,95)	(219 979 497,41)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(137 210 056,07)	(144 848 523,45)
2	Выкупные суммы	(1 094 612,37)	(247 758,63)
3	Итого	(138 304 668,44)	(145 096 282,08)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(45 502 258,51)	(47 135 480,42)
2	Выкупные суммы	-	-
3	Итого	(45 502 258,51)	(47 135 480,42)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(124 318 164,28)	(161 308 888,00)
2	Выкупные суммы	(316 231 268,08)	(494 132 380,11)
3	Итого	(440 549 432,36)	(655 441 268,11)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(39 791 145,59)	(48 497 142,27)
2	Выкупные суммы	(151 046 166,85)	(124 346 874,72)
3	Итого	(190 837 312,44)	(172 844 016,99)

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

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(11 200,00)	-
8	Итого	(11 200,00)	-

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(11 200,00)	-
8	Итого	(11 200,00)	-

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	139 577 936,56	145 105 353,34
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14 453 146,95	300 141 602,71
4	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(19 046 536,06)	-
5	Итого	134 984 547,45	445 246 956,05

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	45 844 092,08	47 136 023,27
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	29 656 361,83	58 997 132,00
4	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 326 344,68)	-
5	Итого	64 174 109,23	106 133 155,27

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

9 месяцев 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:	220 132 625,26	(1 542 461 963,66)	(1 322 329 338,40)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	220 132 625,26	(1 387 209 249,50)	(1 167 076 624,24)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(155 252 714,16)	(155 252 714,16)
9	Итого	220 132 625,26	(1 542 461 963,66)	(1 322 329 338,40)

9 месяцев 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:	138 407 799,75	1 345 770 061,81	1 484 177 861,56
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	138 407 799,75	1 376 276 833,18	1 514 684 632,93
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(30 506 771,37)	(30 506 771,37)
9	Итого	138 407 799,75	1 345 770 061,81	1 484 177 861,56

за 3 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:	237 001 847,69	(358 611 854,88)	(121 610 007,19)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	237 001 847,69	(400 344 415,48)	(163 342 567,79)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	41 732 560,60	41 732 560,60
9	Итого	237 001 847,69	(358 611 854,88)	(121 610 007,19)

за 3 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:	(16 265 663,01)	(28 315 433,64)	(44 581 096,65)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(16 265 663,01)	(60 352,54)	(16 326 015,55)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(28 255 081,10)	(28 255 081,10)
9	Итого	(16 265 663,01)	(28 315 433,64)	(44 581 096,65)

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	22 112 154 263,57	17 582 753 565,56
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 462 447 955,77	3 066 400 441,65
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	9 485 576 010,48	8 617 261 435,96
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 463 401 192,21	3 284 923 962,40
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	2 700 729 105,11	2 614 167 725,55
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	236 629 440,76	235 741 474,97
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	236 629 440,76	235 741 474,97
17	Итого	22 348 783 704,33	17 818 495 040,53

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 418 911 391,90	6 218 064 158,68
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	842 583 720,84	879 851 742,39
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 189 064 058,83	3 338 265 903,22
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 420 288 637,32	1 132 150 144,87
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	966 974 974,91	867 796 368,20
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	79 275 848,54	79 400 486,14
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	79 275 848,54	79 400 486,14
17	Итого	7 498 187 240,44	6 297 464 644,82

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	379 460 320,73	498 590 990,72
6	Прочее	(129 091,23)	(809 749,91)
7	Итого	379 331 229,50	497 781 240,81

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	214 574 544,00	-
6	Прочее	(10 113,34)	-
7	Итого	214 564 430,66	-

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(457 072 968,48)	(265 512 010,89)
2	Представительские расходы	(192 598,62)	(38 653,47)
3	Амортизация основных средств	(27 590 151,19)	(18 000 312,77)
4	Амортизация нематериальных активов	(5 193 927,94)	(457 542,46)
5	Вознаграждение управляющей компании	(1 538 612,00)	(348 789,30)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(15 001 362,00)	(14 511 753,00)
7	Расходы по аренде	(8 257 825,12)	(14 060 822,28)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	(877 841,50)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(21 067 700,33)	(25 987 999,34)
10	Расходы по страхованию	(181 996,90)	(237 610,65)
11	Реклама и маркетинг	(1 065 516,21)	(250 255,72)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 405 527,60)	(18 546 175,56)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(3 083 998,38)	(1 577 797,29)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(3 577 383,54)	(958 314,89)
17	Расходы на доставку пенсий	(1 911 499,86)	(1 377 303,94)
18	Командировочные расходы	(406 536,69)	(887 271,23)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 682 900,87)	(4 012 124,85)
20	Неустойки, штрафы, пени	(88 010,00)	(102 810,70)
21	Прочее	(82 424 160,30)	(105 311 613,60)
22	Итого	(644 742 676,03)	(473 057 003,44)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(155 170 836,16)	(108 816 874,80)
2	Представительские расходы	(9 900,00)	(33 003,47)
3	Амортизация основных средств	(10 848 218,16)	(7 926 385,54)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 747 454,07)	(280 342,36)
5	Вознаграждение управляющей компании	(1 374 344,79)	(44 800,89)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(5 000 454,00)	(4 837 251,00)
7	Расходы по аренде	(4 727 578,75)	(1 928 379,54)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	2 606 191,37
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 336 826,29)	(8 133 732,18)
10	Расходы по страхованию	(40 541,02)	(83 344,42)
11	Реклама и маркетинг	(650 093,34)	946 025,65
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 907 727,62)	(3 855 536,11)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(1 647 918,43)	(880 200,55)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(2 868 375,53)	(291 676,38)
17	Расходы на доставку пенсий	(753 163,76)	(1 377 303,94)
18	Командировочные расходы	(203 580,12)	(404 064,60)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 226 442,53)	(1 236 791,64)
20	Неустойки, штрафы, пени	-	(102 810,70)
21	Прочее	(27 864 893,90)	(38 318 343,07)
22	Итого	(221 378 348,47)	(174 998 624,17)

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.		9 месяцев 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 900 027 472,00	-	3 034 939 424,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 900 027 472,00)	-	(3 034 939 424,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	19 004,50	-	14 789,00	-

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	2,12%	-	-	3,43%	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(2,02%)	-	-	(3,17%)	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,06%	-	-	0,84%	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,07%)	-	-	(0,89%)	-	-

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	266 749 405 404,83	273 564 674 258,43
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4,81%	4,19%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	570 694 429,27	705 660 667,79
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	417 901 103,69	455 807 376,87
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	573 178 077,27	593 418 972,84
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	491 736 327,28	473 392 657,98
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	876 114 050,95	851 955 645,41
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	697 697 988,09	697 391 046,51
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	311 801 604,72	281 277 168,97
8	Женщины в возрасте до 39 лет	167 808 046,99	226 335 762,75
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	216 110 023,00	229 276 636,44
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	286 783 970,99	336 887 646,11
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	366 064 779,41	329 735 904,60
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	653 816 499,22	675 151 916,67
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 200 834 538,76	1 357 920 331,70
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	841 761 746,31	593 075 998,76
15	Итого обязательств по мужчинам	3 939 123 581,27	4 058 903 536,37
16	Итого обязательств по женщинам	3 733 179 604,68	3 748 384 197,03
17	Итого обязательств	7 672 303 185,95	7 807 287 733,40

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

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	48 228 587 335,79	55 855 008 395,60
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	26 853 355 760,25	28 124 599 272,28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	23 857 299 893,06	26 399 310 939,63
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	11 868 612 494,87	9 324 671 433,69
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	312 075 374,83	321 500 832,93
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	12 611 015,65	6 200 027,17
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	89 167,95	10 430,69
8	Женщины в возрасте до 39 лет	24 203 470 840,07	29 882 649 477,73
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	33 603 595 346,53	33 968 268 506,98
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	40 910 216 525,35	40 486 774 528,30
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	40 961 234 671,10	38 428 499 621,95
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	15 848 788 264,83	10 721 911 663,03
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	86 315 168,93	43 151 133,97
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 153 545,62	2 117 994,48
15	Итого обязательств по мужчинам	111 132 631 042,40	120 031 301 331,99
16	Итого обязательств по женщинам	155 616 774 362,43	153 533 372 926,44
17	Итого обязательств	266 749 405 404,83	273 564 674 258,43

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	40 761 533 543,66	-	-	40 761 533 543,66
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 006 070 002,84	6 222 356 686,92	36 645 297 253,41	53 873 723 943,17
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	32 717 340 301,53	-	-	32 717 340 301,53
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 239 440 298,65	2 013 329 197,77	119 177 354 022,34	137 430 123 518,76
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 610 633,64	7 431 495 044,30	38 693 231 497,02	46 127 337 174,96
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	1 192 819,17	-	1 192 819,17
12	Прочие активы	17 515 829,48	-	-	17 515 829,48
13	Итого активов	100 744 510 609,80	15 668 373 748,16	194 515 882 772,77	310 928 767 130,73
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	4 990 822,19	15 241 825,60	33 297 716,02	53 530 363,81
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	302 437,85	-	-	302 437,85
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 390 385 063,05	7 171 155 189,15	257 187 865 152,63	266 749 405 404,83
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	58 010 242,64	174 030 727,90	2 258 153 985,34	2 490 194 955,88
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	82 859 519,69	248 578 559,07	4 850 670 151,31	5 182 108 230,07
23	Прочие обязательства	201 299 091,29	-	-	201 299 091,29
24	Итого обязательств	2 737 847 176,71	7 609 006 301,72	264 329 987 005,30	274 676 840 483,73
25	Разрыв ликвидности	98 006 663 433,09	8 059 367 446,44	(69 814 104 232,53)	36 251 926 647,00

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	18 801 641 908,89	-	-	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 181 870 052,98	9 361 728 876,43	42 462 618 336,55	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	35 829 167 320,50	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 788 691 024,92	18 442 881 422,40	117 728 634 831,37	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 310 710,58	-	42 295 522 092,25	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	1 169 130,11	-	1 169 130,11
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	120 000,00
12	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	12 308 615,21
13	Итого активов	70 617 109 633,08	27 805 779 428,94	202 486 775 260,17	300 909 664 322,19
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	5 193 022,58	20 371 486,22	39 257 921,56	64 822 430,36
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 663 308 132,56	13 316 540 662,79	257 584 825 463,08	273 564 674 258,43
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	56 707 157,23	283 535 786,16	2 289 529 949,05	2 629 772 892,44
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	147 646 985,19	738 234 925,94	4 291 632 929,83	5 177 514 840,96
23	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	955 568 668,41
24	Итого обязательств	3 828 423 965,97	14 358 682 861,11	264 205 246 263,52	282 392 353 090,60
25	Разрыв ликвидности	66 788 685 667,11	13 447 096 567,83	(61 718 471 003,35)	18 517 311 231,59

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	26 389 667 447,08	-	-	14 371 866 096,58	40 761 533 543,66
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	53 873 723 943,17	-	-	-	53 873 723 943,17
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	32 717 340 301,53	-	-	-	32 717 340 301,53
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 430 123 518,76	-	-	-	137 430 123 518,76
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 127 337 174,96	-	-	-	46 127 337 174,96
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 192 819,17	-	-	-	1 192 819,17
15	Прочие активы	17 515 318,12	-	-	14 371 866 096,58	17 515 318,12
16	Итого активов	296 556 900 522,79	-	-	14 371 866 096,58	310 928 766 619,37
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	53 530 363,81	-	-	-	53 530 363,81
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	302 437,85				302 437,85
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	266 749 405 404,83	-	-	-	266 749 405 404,83
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 490 194 955,88	-	-	-	2 490 194 955,88
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 182 108 230,07	-	-	-	5 182 108 230,07
27	Прочие обязательства	201 299 091,29	-	-	-	201 299 091,29
28	Итого обязательств	274 676 840 483,73	-	-	-	274 676 840 483,73
29	Чистая балансовая позиция	21 880 060 039,06	-	-	-	36 251 926 135,64

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 801 641 908,89	-	-	-	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 006 217 265,96	-	-	-	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 016 184 155,91	812 983 164,59	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 960 207 278,69	-	-	-	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 298 832 802,83	-	-	-	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 169 130,11	-	-	-	1 169 130,11
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	-	120 000,00
15	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	-	12 308 615,21
16	Итого активов	300 096 681 157,60	812 983 164,59	-	-	300 909 664 322,19
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	64 822 430,36	-	-	-	64 822 430,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	273 564 674 258,43	-	-	-	273 564 674 258,43
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 629 772 892,44	-	-	-	2 629 772 892,44
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 177 514 840,96	-	-	-	5 177 514 840,96
27	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	-	955 568 668,41
28	Итого обязательств	282 392 353 090,60	-	-	-	282 392 353 090,60
29	Чистая балансовая позиция	17 704 328 067,00	812 983 164,59	-	-	18 517 311 231,59

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	841 885 712/(840 952 478)	117 873 391/(117 031 224)

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	270 867 051/(270 438 542)	44 919 242/(44 543 615)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%/-1%	11 597 112/ (11 597 112)	9 277 690/ (9 277 690)	7 754 893/ (7 754 893)	6 203 914/ (6 203 914)
2	Курс доллара	+1%/-1%	-	-	1 227 434/ (1 227 434)	981 947/ (981 947)
3	Курс юаня	+1%/-1%	21 557 799/ (21 557 799)	17 246 239/ (17 246 239)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 сентября 2024 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	14 372 651 859,27	14 372 651 859,27
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	50 530,25	50 530,25
10.1	Прочие активы	-	5 400,00	-	5 400,00
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	9 148 028,52	-	9 148 028,52
19	Прочие обязательства	3 170 126,74	96 623,17	-	3 266 749,91

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	-	-	1 267 498,66	1 267 498,66
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 086 313,99	1 086 313,99
10.1	Прочие активы	-	40 566,67	214 880,95	255 447,62
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	5 111 841,42	-	5 111 841,42
19	Прочие обязательства	632 461,18	-	-	632 461,18

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

Таблица 57.2

Номер строк и	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	-	3 554,75	-	3 554,75
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	4 338 694,00	-	4 338 694,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(7 780 054,21)	-	(7 780 054,21)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(61 861,52)	-	(61 861,52)
10	Процентные доходы	-	-	(13 689 590,51)	(13 689 590,51)
13	Общие и административные расходы	(49 227 413,51)	(4 064 802,18)	(475 000,00)	(53 767 215,69)
15	Прочие доходы	-	1 582 024,68	-	1 582 024,68

за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	319 947,08	-	319 947,08
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	2 679 725,32	-	2 679 725,32
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(5 586 447,90)	-	(5 586 447,90)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(37 560,00)	-	(37 560,00)
10	Процентные доходы	-	-	(18 332 366,83)	(18 332 366,83)
13	Общие и административные расходы	(33 430 443,49)	(1 493 160,09)	-	(52 863 775,72)
15	Прочие доходы	-	-	-	-

3 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строк и	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	-	193,45	-	193,45
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	1 287 495,96	-	1 287 495,96
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	(5 109 825,48)	(5 109 825,48)
13	Общие и административные расходы	(7 627 398,22)	(1 733 924,39)	-	(9 361 322,61)
15	Прочие доходы	-	113 258,70	-	113 258,70

3 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	-	4,87	-	4,87
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	1 457 997,96	-	1 457 997,96
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(58 397,61)	-	(58 397,61)
10	Процентные доходы	-	-	(5 327 905,55)	(5 327 905,55)
13	Общие и административные расходы	(4 459 080,40)	(706 045,87)	-	(10 313 180,46)
15	Прочие доходы	-	-	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	49 227 413,51	33 430 443,49

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 627 398,32	5 726 796,17