



**Промежуточная квартальная
бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»

за 9 месяцев 2024 года

ОГЛАВЛЕНИЕ	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	9
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	16
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	41
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	53
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	54
Примечание 34. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	55
Примечание 35. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	61
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	62
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	63
Примечание 42. Процентные доходы	64
Примечание 44. Общие и административные расходы	64
Примечание 51. Управление рисками	65
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	71

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

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

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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	3 032 922 776,14	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 710 183 410,94	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	2 176 948 450,85	2 904 694 176,89
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	7 949 856 150,12	7 643 640 843,68
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 167 494 970,95	1 799 802 099,85
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		145 576,10	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия		112 311 674,51	113 372 766,19
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		2 116 490,94	1 681 604,43
14	Основные средства и капитальные вложения в них		61 118 355,93	63 431 301,03
17	Отложенные налоговые активы		5 869 379,33	5 578 745,61
18	Прочие активы		1 628 227,77	2 579 662,60
19	Итого активов		17 220 595 463,58	16 475 054 318,88
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		81,00	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	12 153 523 140,50	12 533 527 763,41
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	2 530 173 279,39	2 498 748 790,52
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3 713 371,00	29 747 657,00

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
30	Отложенные налоговые обязательства		390 826,26	276 067,50
31	Резервы - оценочные обязательства		1 217 567,46	441 000,00
32	Прочие обязательства		14 135 922,67	52 136 838,42
33	Итого обязательства		14 703 154 188,28	15 114 878 116,85
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		360 000 000,00	360 000 000,00
36	Резервный капитал		18 000 000,00	18 000 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 139 441 275,30	982 176 202,03
44	Итого капитал		2 517 441 275,30	1 360 176 202,03
45	Итого капитал и обязательства		17 220 595 463,58	16 475 054 318,88

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л.А. Логинова

(инициалы, фамилия)

28 октября 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

за 9 месяцев 2024 г.

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

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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	57 517 794,37	94 123 450,80
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	151 114 731,90	121 063 545,16
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	208 632 526,27	215 186 995,96
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	(409 768 136,38)	(299 964 354,22)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(525 918 301,41)	(421 586 461,68)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	380 004 622,91	219 590 128,37

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28, 36	(31 424 488,87)	3 268 801,15
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 248 282,74)	(1 150 094,92)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		30 046 076,16	15 309 368,88
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 220 916 088,90	970 148 157,99
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	(71 107 425,91)	63 484 881,50
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		13 376 471,90	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		34 395 119,24	31 665 445,93
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 197 580 254,13	1 065 298 485,42
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		1 227 626 330,29	1 080 607 854,30
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(60 859 161,98)	(53 967 542,15)
22	Процентные расходы		-	(3 208,23)
23	Прочие доходы		-	563 059,22
24	Прочие расходы		(191 296,00)	(481 066,00)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(61 050 457,98)	(53 888 757,16)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 166 575 872,31	1 026 719 097,14
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(9 310 799,04)	(9 035 871,34)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(9 486 674,00)	(11 858 131,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		175 874,96	2 822 259,66
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 157 265 073,27	1 017 683 225,80
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 157 265 073,27	1 017 683 225,80

Генеральный директор
(должность руководителя)
28 октября 2024 г.



Л.А. Логинова
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

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

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.		
			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	1 684 237,33	3 244 829,89		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	53 920 830,20	40 026 691,19		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	55 605 067,53	43 271 521,08		
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	(154 556 511,19)	(99 940 767,50)		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(40 069 979,52)	(38 006 412,16)		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(194 626 490,71)	(137 947 179,66)		
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	154 601 093,14	96 629 722,88		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28, 36	(12 710 497,22)	(1 052 513,52)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		2 869 172,74	901 550,78
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	418 677 279,05	342 240 228,17
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(20 841 183,65)	(39 060 784,00)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		87 787 338,31	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		18 802 328,19	1 404 445,81
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		504 425 761,90	304 583 889,98
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		507 294 934,64	305 485 440,76
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(19 148 909,42)	(17 712 704,79)
22	Процентные расходы		-	(688,78)
23	Прочие доходы		-	1 499 605,60
24	Прочие расходы		-	(100,00)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(19 148 909,42)	(16 213 887,97)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		488 146 025,22	289 271 552,79
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(4 517 535,95)	(2 059 678,84)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(5 114 753,00)	(4 411 728,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		597 217,05	2 352 049,16
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		483 628 489,27	287 211 873,95
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		483 628 489,27	287 211 873,95

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 октября 2024 г.

Логинова Людмила Александровна
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

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

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	1 240 376 188,95	1 618 376 188,95
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	1 240 376 188,95	1 618 376 188,95
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	1 017 683 225,80	1 017 683 225,80
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	(492 408 000,00)	(492 408 000,00)
14	Остаток на 30 сентября 2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	1 765 651 414,75	2 143 651 414,75
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	982 176 202,03	1 360 176 202,03
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	982 176 202,03	1 360 176 202,03
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	1 157 265 073,27	1 157 265 073,27
27	Остаток на 30 сентября 2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	2 139 441 275,30	2 517 441 275,30

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 октября 2024 г.

Л.А. Логинова
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

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

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		57 517 794,37	94 123 450,80		
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		151 114 431,90	121 063 545,16		
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(409 908 188,24)	(300 234 248,86)		
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(116 150 084,03)	(121 622 107,46)		
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		780 057 427,00	3 035 303 911,99		
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(188 744 856,95)	(161 404 282,29)		
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		41 880 878,90	41 389 693,12		
8.3	Полученные проценты		1 070 720 921,65	896 823 765,01		
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(23 885 199,42)	(24 116 286,61)		
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(41 569 563,91)	(38 894 783,93)		
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(1 878 000,00)	(1 878 000,00)		
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(28 722 972,90)	(24 472 848,77)		
14	Уплаченный налог на прибыль		(35 520 960,00)	(38 691 333,00)		
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(196 520,24)	(167 733,23)		
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 254 715 108,13	3 477 222 741,93		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	1 972 000,00
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(997 236,00)	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(762 313,00)	(1 750 536,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	973 433 629,44	(344 403 824,12)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		114 519 321,68	31 000 000,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(619 185 136,80)	(2 206 174 156,98)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		467 008 265,32	(2 519 356 517,10)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		-	(60 624,75)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	(60 624,75)
41	Выплаченные дивиденды		-	(492 408 000,00)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(492 468 624,75)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 721 723 373,45	465 397 600,08
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		20 423 405,36	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 290 775 997,33	466 795 847,55
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 032 922 776,14	932 193 447,63

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Л.А. Логинова
(инициалы, фамилия)

28 октября 2024 г.



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

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	378/2 от 23.11.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование, 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"	30.09.2015 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 31 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. 01.01.2023 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 28 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст", 21-000-1-00076.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый Специализированный Депозитарий», лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 31.10.2003 №045-07072-000100 выдана ФКЦБ России; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 №22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	317
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

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. 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. 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. 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). Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках.</p> <p>За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижательное давление на нефтяные котировки в ближайшие годы.</p> <p>В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность:</p> <p>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 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится.</p> <p>Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантированного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантированного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов. 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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 пенсийных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ.</p> <p>Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий.</p> <p>Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).</p> <p>Бухгалтерский учет в НПФ: 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». 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: 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

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)	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.</p> <p>Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражены раздельно в зависимости от классификации договоров по строкам 26 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»</p> <p>По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Отчете о финансовом результате, в Отчете о потоках денежных средств, в Примечании 44 была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по операционной и обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Форма по ОКУД 0420202: реклассификация суммы пенсионных взносов за 9 месяцев и за 3 квартал 2023 года. Форма по ОКУД 0420204: реклассификация денежных потоков за 9 месяцев 2023 год: по взносам по договорам об обязательном пенсионном страховании; по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; по оплате прочих административных и операционных расходов, по налогу на прибыль. Примечание 44: реклассификация за 9 месяцев и за 3 квартал 2023 года сумм комиссии. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	1. В форме по ОКУД 0420202 за 9 месяцев 2023 г.: -Показатель стр. 2 "Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод": до реклассификации: 118 447 804,49 руб., корректировка: 2 615 740,67 руб., пересмотренный: 121 063 545,16 руб.; -Показатель стр. 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": до реклассификации: 1 465 645,75 руб., корректировка: (2 615 740,67) руб., пересмотренный: (1 150 094,92) руб.; В форме по ОКУД 0420202 за 3-й квартал 2023 г.: -Показатель стр. 2 "Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод": до реклассификации: 39 249 651,16 руб., корректировка: 777 040,03 руб., пересмотренный: 40 026 691,19 руб.; -Показатель стр. 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": до реклассификации: 777 040,03 руб., корректировка: (777 040,03) руб., пересмотренный: 0 руб.; 2. В форме по ОКУД 0420204 за 9 месяцев 2023 г.: -Показатель стр. 1 "Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании": до реклассификации: 94 139 304,49 руб., корректировка: (15 853,69) руб., пересмотренный: 94 123 450,8 руб.; -Показатель стр. 6 "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод": до реклассификации: (121 618 867,46) руб., корректировка: (3 240,00) руб., пересмотренный: (121 622 107,46) руб.; -Показатель стр.8.3. "Полученные проценты": до реклассификации: 897 638 151,13 руб., корректировка: (814 386,12) руб., пересмотренный: 896 823 765,01 руб.;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>- Показатель стр. 10 "Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников": до реклассификации: (23 875 363,61) руб., корректировка: (240 923,00) руб., пересмотренный: (24 116 286,61) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 13 "Оплата прочих административных и операционных расходов": до реклассификации: (24 096 336,13) руб., корректировка: (376 512,64) руб., пересмотренный: (24 472 848,77) руб.;</p> <p>- Показатель строки 14 "Уплаченный налог на прибыль": до реклассификации (39 522 008,64) руб., корректировка 830 675,64 руб., пересмотренный (38 691 333,00) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 15 "Прочие денежные потоки от операционной деятельности": до реклассификации: 26 413,08 руб., корректировка: (194 146,31) руб., пересмотренный: (167 733,23) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 31 "Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах": до реклассификации: (345 218 210,24) руб., корректировка: 814 386,12 руб., пересмотренный: (344 403 824,12) руб.</p> <p>3. В Примечании 44 за 9 месяцев 2023 года:</p> <p>-Показатель стр. 17 "Расходы на доставку пенсий": до реклассификации: 196 821,92 руб., корректировка: 1 254 443,70 руб., пересмотренный: 1 451 265,62 руб.</p> <p>-Показатель стр. 19 "Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов": до реклассификации: 1 595 441,05 руб., корректировка: (1 254 443,70) руб., пересмотренный: 340 997,35 руб.</p> <p>В Примечании 44 за 3 квартал 2023 года:</p> <p>-Показатель стр. 17 "Расходы на доставку пенсий": до реклассификации 196 821,92 руб., корректировка: 315 745,31 руб., пересмотренный: 512 567,23 руб.</p> <p>-Показатель стр. 19 "Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов": до реклассификации: 436 754,31 руб., корректировка: (315 745,31) руб., пересмотренный: 121 008,90 руб.</p>
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификаций) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая 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 оказывать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» -</p> <p>В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным времененным 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 оказывать существенное влияние на отчётность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой.</p> <p>Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.</p> <p>МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1.</p> <p>Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). Фонд считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт <рыночная*1,05).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <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 которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют.
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 хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
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 на пенсионном обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	<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	<p>Договоры НПО, 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, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p>
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.</p> <p>На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств.</p> <p>В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.</p>
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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований; • 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).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</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 обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.</p> <p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применимые 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».</p>
			Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<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 управлеченческих 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>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. 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; • 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. Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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 определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. <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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 потребуется 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. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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 прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно. Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</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).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания</p> <p>Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятого имущества на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	58 045 786,15	52 526 085,74
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, классифицированные как денежные эквиваленты	2 032 700 253,20	780 840 979,28
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	233 894 481,58	457 380 281,36
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	708 282 255,21	28 650,95
7	Итого	3 032 922 776,14	1 290 775 997,33

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1.1. В состав статьи "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты" включены депозиты со сроком погашения не превышающим 90 дней.

5.1.2. По состоянию на 30 сентября 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31 декабря 2023 г.: в 5 кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	22 486 062,72	35 137 573,04
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	256 120 305,36	18 031 758,90
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	14 600 999,41	386 007,26
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	143 733 821,24	-
7	Итого	436 941 188,73	53 555 339,20

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	1 192 371,45	1 018 591,47
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 293 734 619,97	722 630 042,30
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	219 264 870,91	456 831 339,62
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	564 477 603,98	-
7	Итого	2 078 669 466,31	1 180 479 973,39

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	34 367 351,98	16 369 921,23
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	482 845 327,87	40 179 178,08
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	28 611,26	162 934,48
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	70 829,99	28 650,95
7	Итого	517 312 121,10	56 740 684,74

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	3 032 922 776,14	1 290 775 997,33
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 032 922 776,14	1 290 775 997,33

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

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

на 30 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	1 481 598 244,78	-	1 481 598 244,78	-	1 481 598 244,78
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 503 708,20	-	46 503 708,20	-	46 503 708,20
5	Сделки обратного репо	182 081 457,96	-	182 081 457,96	-	182 081 457,96
7	Итого	1 710 183 410,94	-	1 710 183 410,94	-	1 710 183 410,94

6.1.1. По состоянию на 30 сентября 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 4 кредитных организаций).

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

на 30 сентября 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	329 298 333,03	-	329 298 333,03	-	329 298 333,03
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 503 708,20	-	46 503 708,20	-	46 503 708,20
5	Сделки обратного репо	63 799 518,53	-	63 799 518,53	-	63 799 518,53
7	Итого	439 601 559,76	-	439 601 559,76	-	439 601 559,76

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

на 30 сентября 2024 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 152 299 911,75	-	1 152 299 911,75	-	1 152 299 911,75
5	Сделки обратного репо	112 662 456,09	-	112 662 456,09	-	112 662 456,09
7	Итого	1 264 962 367,84	-	1 264 962 367,84	-	1 264 962 367,84

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 сентября 2024 г.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	5 619 483,34	-	5 619 483,34	-	5 619 483,34
7	Итого	5 619 483,34	-	5 619 483,34	-	5 619 483,34

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 477 717 320,51	-	1 477 717 320,51	-	1 477 717 320,51
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	619 354 280,29	-	619 354 280,29	-	619 354 280,29
5	Сделки обратного репо	552 425 520,47	-	552 425 520,47	-	552 425 520,47
7	Итого	2 649 497 121,27	-	2 649 497 121,27	-	2 649 497 121,27

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	328 444 291,65	-	328 444 291,65	-	328 444 291,65
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	204 082 973,98	-	204 082 973,98	-	204 082 973,98
5	Сделки обратного репо	261 760 338,70	-	261 760 338,70	-	261 760 338,70
7	Итого	794 287 604,33	-	794 287 604,33	-	794 287 604,33

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 149 273 028,86	-	1 149 273 028,86	-	1 149 273 028,86
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	274 632 402,20	-	274 632 402,20	-	274 632 402,20
5	Сделки обратного репо	288 963 464,67	-	288 963 464,67	-	288 963 464,67
7	Итого	1 712 868 895,73	-	1 712 868 895,73	-	1 712 868 895,73

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

на 31 декабря 2023 г.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	140 638 904,11	-	140 638 904,11	-	140 638 904,11
5	Сделки обратного репо	1 701 717,10	-	1 701 717,10	-	1 701 717,10
7	Итого	142 340 621,21	-	142 340 621,21	-	142 340 621,21

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	7,43 - 10,2 %	304 - 1296 дней	7,43-10,20%	578 - 2 021 дней
2	Депозиты	20,05 %	79 дней	16,55 -16,80%	81-173 дня
4	Сделки обратного репо	17,75 - 18,4 %	1-3 дня	15,00 - 15,25%	9 дней

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

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 176 948 450,85	2 904 694 176,89
4	Итого	2 176 948 450,85	2 904 694 176,89

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	309 232 088,18	346 589 079,05
4	Итого	309 232 088,18	346 589 079,05

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 736 202 687,26	2 285 929 898,53
4	Итого	1 736 202 687,26	2 285 929 898,53

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	131 513 675,41	272 175 199,31
4	Итого	131 513 675,41	272 175 199,31

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:	454 810 316,40	303 737 286,30
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	95 524 700,00	95 799 845,00
4	нефинансовых организаций	359 285 616,40	207 937 441,30
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 722 138 134,45	2 600 956 890,59
6	Правительства Российской Федерации	587 229 087,90	655 800 635,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	231 465 959,48	308 590 560,84
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 382 315,91	187 053 924,11
10	некредитных финансовых организаций	199 972 075,09	272 890 994,10
11	нефинансовых организаций	684 088 696,07	1 176 620 776,54
12	Итого	2 176 948 450,85	2 904 694 176,89

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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	7 548 191 710,27	-	7 548 191 710,27	-	7 548 191 710,27
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 615 162,19	-	2 615 162,19	-	2 615 162,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	20 030 528,43	-	20 030 528,43	-	20 030 528,43
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	379 018 749,23	-	379 018 749,23	-	379 018 749,23
7	Итого	7 949 856 150,12	-	7 949 856 150,12	-	7 949 856 150,12

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 30 сентября 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 341 062 926,64	-	1 341 062 926,64	-	1 341 062 926,64
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 729 364,33	-	85 729 364,33	-	85 729 364,33
7	Итого	1 426 792 290,97	-	1 426 792 290,97	-	1 426 792 290,97

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 на 30 сентября 2024 г.
 Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 207 128 783,63	-	6 207 128 783,63	-	6 207 128 783,63
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 615 162,19	-	2 615 162,19	-	2 615 162,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	20 030 528,43	-	20 030 528,43	-	20 030 528,43
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	293 289 384,90	-	293 289 384,90	-	293 289 384,90
7	Итого	6 523 063 859,15	-	6 523 063 859,15	-	6 523 063 859,15

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 на 31 декабря 2023 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 146 048 831,25	-	7 146 048 831,25	-	7 146 048 831,25
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 541 117,03	-	2 541 117,03	-	2 541 117,03
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 332 268,97	-	26 332 268,97	-	26 332 268,97
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	468 718 626,43	-	468 718 626,43	-	468 718 626,43
7	Итого	7 643 640 843,68	-	7 643 640 843,68	-	7 643 640 843,68

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 214 116 627,40	-	1 214 116 627,40	-	1 214 116 627,40
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 909 229,83	-	6 909 229,83	-	6 909 229,83
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	84 741 001,74	-	84 741 001,74	-	84 741 001,74
7	Итого	1 305 766 858,97	-	1 305 766 858,97	-	1 305 766 858,97

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 931 932 203,85	-	5 931 932 203,85	-	5 931 932 203,85
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 541 117,03	-	2 541 117,03	-	2 541 117,03
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 423 039,14	-	19 423 039,14	-	19 423 039,14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	383 977 624,69	-	383 977 624,69	-	383 977 624,69
7	Итого	6 337 873 984,71	-	6 337 873 984,71	-	6 337 873 984,71

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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,	2 007 299 247,73	186 596 948,47	2 193 896 196,20	26 462 019,86	2 167 434 176,34
4	Сделки обратного репо	1 603,57	-	1 603,57	-	1 603,57
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	27,46	-	27,46	-	27,46
9	Прочее	59 163,58	-	59 163,58	-	59 163,58
10	Итого	2 007 360 042,34	186 596 948,47	2 193 956 990,81	26 462 019,86	2 167 494 970,95

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 сентября 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	212 804 825,38	26 287 090,91	239 091 916,29	3 727 871,90	235 364 044,39
4	Сделки обратного репо	548,05	-	548,05	-	548,05
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	27,46	-	27,46	-	27,46
10	Итого	212 805 400,89	26 287 090,91	239 092 491,80	3 727 871,90	235 364 619,90

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 сентября 2024 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 794 494 422,35	160 309 857,56	1 954 804 279,91	22 734 147,96	1 932 070 131,95
4	Сделки обратного репо	1 007,24	-	1 007,24	-	1 007,24
10	Итого	1 794 495 429,59	160 309 857,56	1 954 805 287,15	22 734 147,96	1 932 071 139,19

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 сентября 2024 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	48,28	-	48,28	-	48,28
9	Прочее	59 163,58	-	59 163,58	-	59 163,58
10	Итого	59 211,86	-	59 211,86	-	59 211,86

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2023 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 636 038 154,01	182 197 281,76	1 818 235 435,77	26 462 019,86	1 791 773 415,91
4	Сделки обратного репо	42 656,53	-	42 656,53	-	42 656,53
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 919 220,97	-	7 919 220,97	-	7 919 220,97
9	Прочее	66 806,44	-	66 806,44	-	66 806,44
10	Итого	1 644 066 837,95	182 197 281,76	1 826 264 119,71	26 462 019,86	1 799 802 099,85

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	115 617 192,60	25 667 282,07	141 284 474,67	3 727 871,90	137 556 602,77
4	Сделки обратного репо	20 212,36	-	20 212,36	-	20 212,36
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 919 220,97	-	7 919 220,97	-	7 919 220,97
10	Итого	123 556 625,93	25 667 282,07	149 223 908,00	3 727 871,90	145 496 036,10

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 520 420 961,41	156 529 999,69	1 676 950 961,10	22 734 147,96	1 654 216 813,14
4	Сделки обратного репо	22 312,77	-	22 312,77	-	22 312,77
10	Итого	1 520 443 274,18	156 529 999,69	1 676 973 273,87	22 734 147,96	1 654 239 125,91

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	131,40	-	131,40	-	131,40
9	Прочее	66 806,44	-	66 806,44	-	66 806,44
10	Итого	66 937,84	-	66 937,84	-	66 937,84

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	12 533 527 763,41	11 988 518 586,58
2	Пенсионные взносы	57 517 794,37	94 123 450,80
3	Пенсионные выплаты	(409 768 136,38)	(299 964 354,22)
12.1	Прочее	(27 754 280,90)	(13 749 224,95)
13	Итоговое увеличение обязательств	(380 004 622,91)	(219 590 128,37)
14	Обязательства на конец отчетного периода	12 153 523 140,50	11 768 928 458,21

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 15,08 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2024 года составил бы 338 937 147,41 руб. (на 31.12.2023 года: 327 187 945,62 руб.).

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,85%;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		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	2 498 748 790,52	2 307 144 759,11	-	-	2 498 748 790,52	2 307 144 759,11
2	Взносы	143 297 270,90	118 447 804,49	7 817 461,00	-	151 114 731,90	118 447 804,49
3	Выплаты	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)	-	-	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)
13	Прочее	(3 540 078,00)	(94 498,18)	-	-	(3 540 078,00)	(94 498,18)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	23 607 027,87	(3 268 801,15)	7 817 461,00	-	31 424 488,87	(3 268 801,15)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 522 355 818,39	2 303 875 957,96	7 817 461,00	-	2 530 173 279,39	2 303 875 957,96

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, 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 и договорам долгосрочных сбережений были приняты следующие допущения:

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,85%.
- показатели смертности: Таблица, рекомендованная СРО актуариев АПА
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	22 265 705,42	37 181 216,70
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	35 252 088,95	56 942 234,10
3	Итого	57 517 794,37	94 123 450,80

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА» (Протокол № 12 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте prfond.ru).

34.1.2. За 9 месяцев 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 24 039 219,12 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 33 478 575,25 руб. За 9 месяцев 2023 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 49 722 045,57 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 44 401 405,23 руб.

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	143 297 270,90	121 063 545,16
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 817 461,00	-
5	Итого	151 114 731,90	121 063 545,16

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	47 139 023,20	40 026 691,19
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 781 807,00	-
5	Итого	53 920 830,20	40 026 691,19

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

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

<i>Обозначение в УСФ</i>	<i>Наименование схемы в Пенсионных правилах</i>	<i>Краткое описание схемы</i>	<i>схемы в БУ</i>
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 28.01.2002), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.08.2004 года.			
Пенсионная схема №2_2002	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 06.05.2004), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2007 года.			
Пенсионная схема №2_2004	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 19.07.2007), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.09.2008 года.			
Пенсионная схема №2_2007	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 30.07.2008), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 03.10.2018 года.			
Пенсионная схема №2_2008	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2_юл_2008	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик юр.лицо.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №3_2008	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №3/3_2008	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3

Пенсионная схема №4_2008	Пенсионная схема №4	Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС для вкладчиков-юридических лиц	Пенсионная схема №4
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 27.08.2018), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2024 года.			
Пенсионная схема №2_2018 (И)	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2_2018 (К)	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ. лицо. При досрочном расторжении действуют коэффициенты для расчета выкупной суммы.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2 юл_2018	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик юр.лицо.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №3_2018	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №3/3_2018	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №4_2018	Пенсионная схема №4	Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС для вкладчиков-юридических лиц	Пенсионная схема №4
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" утверждены Решением Совета директоров Фонда от 11 декабря 2023 года Протокол 12 и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.			
ИПП "Классический-личный" _2024	С установленными размерами пенсионных взносов.	С установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС с применением коэффициента \hat{a} в отношении дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) на дату расчета выкупной суммы. Пенсионные выплаты производятся в течение 5 лет.	Пенсионная схема №1
ИПП "Классический-корпоративный" _2024	С установленными размерами пенсионных взносов.	С установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС с применением коэффициента \hat{a} в отношении дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) на дату расчета выкупной суммы. Пенсионные выплаты производятся в течение 5 лет.	Пенсионная схема №1
ПЕРСП "УГМК" _1_2024	С установленными размерами пенсионных взносов	С установленными размерами пенсионных взносов. Вкладчик юр. лицо. Пенсионная схема с типом счета СПС/ИПС в период накопления и ИПС в выплатном периоде. Пенсионные выплаты производятся от 3 лет до исчерпания средств на ИПС участника.	Пенсионная схема №1

ПЕРСП "Пенсионная схема №1" _200_2024	С установленными размерами пенсионных взносов	С установленными размерами пенсионных взносов. Вкладчик юр. лицо. Пенсионная схема с типом счета СПС/ИПС в период накопления и ИПС в выплатном периоде. Пенсионные выплаты производятся от 3 лет до исчерпания средств на ИПС участника.	Пенсионная схема №1
ПЕРСП "Кузбассразрезуголь" _1_2024	С установленными размерами пенсионных взносов	С установленными размерами пенсионных взносов. Вкладчик юр. лицо. Пенсионная схема с типом счета СПС/ИПС в период накопления и ИПС в выплатном периоде. Пенсионные выплаты производятся от 3 лет до исчерпания средств на ИПС участника.	Пенсионная схема №1
ПЕРСП "СУМЗ" _1_2024	С установленными размерами пенсионных взносов	С установленными размерами пенсионных взносов. Вкладчик юр. лицо. Пенсионная схема с типом счета СПС/ИПС в период накопления и ИПС в выплатном периоде. Пенсионные выплаты производятся от 3 лет до исчерпания средств на ИПС участника.	Пенсионная схема №1
ПЕРСП "Пенсионная схема №1" _3000_2024	С установленными размерами пенсионных взносов	С установленными размерами пенсионных взносов. Вкладчик юр. лицо. Пенсионная схема с типом счета СПС/ИПС в период накопления и ИПС в выплатном периоде. Пенсионные выплаты производятся от 1 года до исчерпания средств на ИПС участника.	Пенсионная схема №1
Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров от 25 декабря 2023 года Протокол 13. и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.			
Программа долгосрочных сбережений(базовая)	Программа долгосрочных сбережений	Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем	Программа долгосрочных сбережений (базовая)
Программа долгосрочных сбережений (КПП)	Программа долгосрочных сбережений	Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем	Программа долгосрочных сбережений(базовая)
Программа долгосрочных сбережений (с выплатами не менее 1 года)	Программа долгосрочных сбережений	Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем	Программа долгосрочных сбережений(базовая)

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

34.2.3. Пенсионные схемы: Пенсионная схема №2_2002, Пенсионная схема №2_2004, Пенсионная схема №2_2007, Пенсионная схема №2_2008, Пенсионная схема №2_юл_2008, Пенсионная схема №4_2008, Пенсионная схема №2_2018 (И), Пенсионная схема №2_2018 (К), Пенсионная схема №2_юл_2018, Пенсионная схема №4_2018, ИПП "Классический-корпоративный" _2024, ИПП "Классический-личный" _2024, ПЕРСП "УГМК" _1_2024, ПЕРСП "Пенсионная схема № 1" _200_2024, ПЕРСП "Кузбассразрезуголь" _1_2024, ПЕРСП "СУМЗ" _1_2024, ПЕРСП "Пенсионная схема № 1" _3000_2024 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Пенсионная схема №3_2008, Пенсионная схема №3/3_2008, Пенсионная схема №3_2018, Пенсионная схема №3/3_2018 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам с солидарного пенсионного счета в течение установленного периода. Вкладчик указывает размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат участникам. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4 Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

1. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 1 от 28.01.2002 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.08.2004 года.
2. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 14 от 06.05.2004 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2007 года.
3. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 33 от 19.07.2007 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.09.2008 года.
4. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 39 от 30.07.2008 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 03.10.2018 года.
5. Решением Совета директоров Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» от 27 августа 2018 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2024 года.
6. Решением Совета директоров Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» от 11 декабря 2023 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным на текущий момент.

34.2.6 В пояснениях к настоящей таблице раскрывается наименование органа негосударственного пенсионного фонда, утвердившего действующие на отчетную дату Пенсионные правила и правила формирования долгосрочных сбережений негосударственного пенсионного фонда, а также дата утверждения этих правил.

1. Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров от 11 декабря 2023 года Протокол № 12.
2. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров от 25 декабря 2023 года Протокол № 13.

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	104 485 412,96	92 031 199,23
2	Взносы, полученные от юридических лиц	38 811 857,94	29 032 345,93
4	Итого	143 297 270,90	121 063 545,16

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

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	34 720 868,24	31 479 270,27
2	Взносы, полученные от юридических лиц	12 418 154,96	8 547 420,92
4	Итого	47 139 023,20	40 026 691,19

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

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	7 817 461,00	-
6	Итого	7 817 461,00	-

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	6 781 807,00	-
6	Итого	6 781 807,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(7 350 416,83)	(7 326 050,44)
2	Срочныe пенсионные выплаты	(8 935 651,93)	(8 170 717,80)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(16 518 571,51)	(21 338 944,79)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(39 321 795,45)	(26 860 840,11)
5	Единовременная выплата пенсии	(337 641 700,66)	(236 267 801,08)
6	Итого	(409 768 136,38)	(299 964 354,22)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2024 года составлял 1 347,23 руб. (за сентябрь 2023 года: 1 245,32 руб.)

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(2 848 179,79)	(2 566 981,64)
2	Срочныe пенсионные выплаты	(3 520 787,79)	(2 929 314,89)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(26 021,46)	-
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(13 112 971,90)	(8 587 961,25)
5	Единовременная выплата пенсии	(135 048 550,25)	(85 856 509,72)
6	Итого	(154 556 511,19)	(99 940 767,50)

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
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)
5	Итого	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(40 069 979,52)	(38 006 412,16)
5	Итого	(40 069 979,52)	(38 006 412,16)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за сентябрь 2024 г. составил 2 642,26 руб. (за сентябрь 2023 г.: 2 444,42 руб.)

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

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	(82 249 448,29)	(87 916 093,88)
2	Выкупные суммы	(33 900 716,74)	(33 706 013,58)
3	Итого	(116 150 165,03)	(121 622 107,46)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(27 486 023,89)	(27 655 942,98)
2	Выкупные суммы	(12 583 955,63)	(10 350 469,18)
3	Итого	(40 069 979,52)	(38 006 412,16)

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(23 607 027,87)	3 268 801,15
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(7 817 461,00)	-
5	Итого	(31 424 488,87)	3 268 801,15

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(5 928 690,22)	(1 052 513,52)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(6 781 807,00)	-
5	Итого	(12 710 497,22)	(1 052 513,52)

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании 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:	4 068 249,76	(75 175 675,67)	(71 107 425,91)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 068 249,76	(75 175 675,67)	(71 107 425,91)
9	Итого	4 068 249,76	(75 175 675,67)	(71 107 425,91)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании 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:	2 006 640,37	61 478 241,13	63 484 881,50
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 006 640,37	61 478 241,13	63 484 881,50
9	Итого	2 006 640,37	61 478 241,13	63 484 881,50

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 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:	1 903 542,28	(22 744 725,93)	(20 841 183,65)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 903 542,28	(22 744 725,93)	(20 841 183,65)
9	Итого	1 903 542,28	(22 744 725,93)	(20 841 183,65)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 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:	(488 206,25)	(38 572 577,75)	(39 060 784,00)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(488 206,25)	(38 572 577,75)	(39 060 784,00)
9	Итого	(488 206,25)	(38 572 577,75)	(39 060 784,00)

Примечание 42. Процентные доходы

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:	1 207 795 311,19	970 148 157,99
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	137 846 968,76	238 610 325,39
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	548 582 943,10	447 473 484,27
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385 835 382,47	162 887 294,36
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	135 530 016,86	121 177 053,97
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	13 120 777,71	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	13 120 777,71	-
17	Итого	1 220 916 088,90	970 148 157,99

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	414 275 783,37	342 240 228,17
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	44 007 409,03	62 481 432,37
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	187 547 577,03	177 900 509,65
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	133 779 929,98	61 211 410,96
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	48 940 867,33	40 646 875,19
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	4 401 495,68	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	4 401 495,68	-
17	Итого	418 677 279,05	342 240 228,17

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	37 112 731,01	33 917 066,61
3	Амортизация основных средств	2 647 345,10	2 623 979,21
4	Амортизация нематериальных активов	327 426,49	96 877,36
5	Вознаграждение управляющей компании	333 314,46	543 917,66
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 866 000,00	1 866 000,00
7	Расходы по аренде	693 156,49	54 578,50
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 594 745,15	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 022 253,34	1 113 146,90
10	Расходы по страхованию	56 478,42	522 009,98
11	Реклама и маркетинг	1 296 300,00	462 616,88
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 660 058,68	1 495 296,35
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	647 557,06	515 380,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	516 346,67	65 295,72
17	Расходы на доставку пенсий	403 112,50	1 451 265,62
18	Командировочные расходы	292 228,17	21 000,00
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	598 128,70	340 997,35
20	Неустойки, штрафы, пени	2,90	-
21	Прочее	8 791 976,84	8 878 114,01
22	Итого	60 859 161,98	53 967 542,15

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	11 232 905,95	10 779 160,06
3	Амортизация основных средств	888 889,58	877 055,10
4	Амортизация нематериальных активов	125 915,17	56 269,31
5	Вознаграждение управляющей компании	130 860,55	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	622 000,00	622 000,00
7	Расходы по аренде	249 148,19	54 578,50
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	524 563,06	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	790 974,92	527 895,30
10	Расходы по страхованию	18 961,69	154 219,68
11	Реклама и маркетинг	1 146 750,00	339 125,01
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	510 803,74	516 249,61
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(863,71)	111 700,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	432 177,73	16 582,00
17	Расходы на доставку пенсий	149 680,61	512 567,23
18	Командировочные расходы	66 473,17	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	256 952,68	121 008,90
20	Неустойки, штрафы, пени	2,90	-
21	Прочее	2 002 713,19	3 024 294,09
22	Итого	19 148 909,42	17 712 704,79

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,05%	1,20%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,01%)	(1,14%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	-	0,01%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-	(0,01%)

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 153 523 140,50	12 533 527 763,41
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	2,73%	2,02%

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	495 146 367,77	521 865 893,85
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	263 576 971,12	258 928 745,04
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	281 104 227,72	271 392 798,74
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	266 311 866,95	257 649 505,01
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	410 182 386,67	393 676 183,28
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	46 938 039,03	43 379 584,73
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 412 772,43	3 054 104,74
8	Женщины в возрасте до 39 лет	55 249 504,64	60 092 999,65
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	72 087 222,11	76 400 147,48
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	115 544 705,01	111 938 004,18
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	145 745 510,88	143 284 601,76
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	308 992 473,18	297 726 154,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	59 166 269,75	53 314 464,50
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	6 714 962,13	6 045 603,26
15	Итого обязательств по мужчинам	1 766 672 631,69	1 749 946 815,39
16	Итого обязательств по женщинам	763 500 647,70	748 801 975,13
17	Итого обязательств	2 530 173 279,39	2 498 748 790,52

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	3 475 605 217,37	3 935 965 175,50
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 210 727 828,89	2 245 629 658,72
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 771 904 865,58	1 800 714 771,16
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	824 004 187,37	651 476 843,51
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	127 230 657,54	135 132 997,09
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	16 578 417,56	6 327 629,98
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 374 290,74	413 040,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	432 739 474,12	530 345 745,93
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	752 661 548,68	798 202 970,97
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 028 067 273,41	1 022 504 787,29
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 011 057 118,87	979 974 774,39
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	487 233 197,15	414 622 342,81
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	13 274 616,50	10 681 300,14
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 064 446,72	1 535 725,09
15	Итого обязательств по мужчинам	8 427 425 465,05	8 775 660 116,79
16	Итого обязательств по женщинам	3 726 097 675,45	3 757 867 646,62
17	Итого обязательств	12 153 523 140,50	12 533 527 763,41

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 032 922 776,14	-	-	3 032 922 776,14
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	228 585 166,16	339 866 276,34	1 141 731 968,44	1 710 183 410,94
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 176 948 450,85	-	-	2 176 948 450,85
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	103 196 744,90	63 605 828,78	7 783 053 576,44	7 949 856 150,12
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	60 794,61	658 561 811,17	1 508 872 365,17	2 167 494 970,95
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	145 576,10	-	145 576,10
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	112 311 674,51	112 311 674,51
12	Прочие активы	1 628 227,77	-	-	1 628 227,77
13	Итого активов	5 543 342 160,43	1 062 179 492,39	10 545 969 584,56	17 151 491 237,38
Раздел II. Обязательства					
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	81,00	-	-	81,00
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	85 913 820,23	257 741 460,70	11 809 867 859,57	12 153 523 140,50
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	59 666 035,85	178 998 107,55	2 291 509 135,99	2 530 173 279,39
23	Прочие обязательства	1 568 050,33	12 567 872,34	-	14 135 922,67
24	Итого обязательств	147 147 987,41	449 307 440,59	14 101 376 995,56	14 697 832 423,56
25	Разрыв ликвидности	5 396 194 173,02	612 872 051,80	(3 555 407 411,00)	2 453 658 813,82

Примечание 51. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 290 775 997,33	-	-	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 031 140 896,65	140 638 904,11	1 477 717 320,51	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 904 694 176,89	-	-	2 904 694 176,89
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 094 162,34	100 953 533,20	7 537 593 148,14	7 643 640 843,68
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 028 683,94	-	1 791 773 415,91	1 799 802 099,85
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	113 372 766,19	113 372 766,19
12	Прочие активы	2 579 662,60	-	-	2 579 662,60
13	Итого активов	5 242 313 579,75	241 592 437,31	10 920 456 650,75	16 404 362 667,81
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	96 604 027,89	289 812 083,65	12 147 111 651,87	12 533 527 763,41
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	57 706 296,83	173 118 890,49	2 267 923 603,20	2 498 748 790,52
23	Прочие обязательства	46 031 888,78	6 104 949,64	-	52 136 838,42
24	Итого обязательств	200 342 213,50	469 035 923,78	14 415 035 255,07	15 084 413 392,35
25	Разрыв ликвидности	5 041 971 366,25	(227 443 486,47)	(3 494 578 604,32)	1 319 949 275,46

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 325 055 869,18	707 866 906,96	3 032 922 776,14
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 710 183 410,94	-	1 710 183 410,94
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 176 948 450,85	-	2 176 948 450,85
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 949 856 150,12	-	7 949 856 150,12
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 167 494 970,95	-	2 167 494 970,95
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	145 576,10	-	145 576,10
13	Инвестиции в дочерние предприятия	112 311 674,51	-	112 311 674,51
15	Прочие активы	1 628 227,77	-	1 628 227,77
16	Итого активов	16 443 624 330,42	707 866 906,96	17 151 491 237,38
Раздел II. Обязательства				
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	81,00	-	81,00
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 153 523 140,50	-	12 153 523 140,50
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 530 173 279,39	-	2 530 173 279,39
27	Прочие обязательства	14 135 922,67	-	14 135 922,67
28	Итого обязательств	14 697 832 423,56	-	14 697 832 423,56
29	Чистая балансовая позиция	1 745 791 906,86	707 866 906,96	2 453 658 813,82

Примечание 51. Управление рисками
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	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 290 775 997,33	-	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 649 497 121,27	-	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 904 694 176,89	-	2 904 694 176,89
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 643 640 843,68	-	7 643 640 843,68
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 799 802 099,85	-	1 799 802 099,85
13	Инвестиции в дочерние предприятия	113 372 766,19	-	113 372 766,19
15	Прочие активы	2 579 662,60	-	2 579 662,60
16	Итого активов	16 404 362 667,81	-	16 404 362 667,81
Раздел II. Обязательства				
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 533 527 763,41	-	12 533 527 763,41
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 498 748 790,52	-	2 498 748 790,52
27	Прочие обязательства	52 136 838,42	-	52 136 838,42
28	Итого обязательств	15 084 413 392,35	-	15 084 413 392,35
29	Чистая балансовая позиция	1 319 949 275,46	-	1 319 949 275,46

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	43 020 861,86/ (43 016 058,85)	7 825 146,99/ (7 801 541,97)

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/- 100	24 272 344,45/ (24 252 844,48)	2 841 683,30/ (2 806 344,38)

Примечание 51. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%	603 023,61	482 418,89	426 091,88	340 873,50
2	Индекс IMOEX (1)	-1%	(603 023,61)	(482 418,89)	(426 091,88)	(340 873,50)

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	-	-	708 282 255,21	708 282 255,21
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 631,03	1 631,03
19	Прочие обязательства	393 250,58	34 954,16	-	428 204,74

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	28 650,95	28 650,95
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	42 656,53	42 656,53
19	Прочие обязательства	146 449,84	-	-	146 449,84

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	9 538 470,45	-	9 538 470,45
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	64 172,49	64 172,49
10	Процентные доходы	-	-	(1 140 400,85)	(1 140 400,85)
13	Общие и административные расходы	(3 713 659,86)	(1 099 137,01)	(79 833,21)	(4 892 630,08)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	2 999 238,78	-	2 999 238,78
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	(20 314,32)	(20 314,32)
10	Процентные доходы	-	-	22 639 384,09	22 639 384,09
13	Общие и административные расходы	(6 692 383,69)	(23 172,18)	(754 891,46)	(7 470 447,33)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(3 713 659,86)	(6 692 383,69)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(1 388 960,58)	(1 218 630,53)