



ФЕДЕРАЦИЯ

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ"
на 31 марта 2024 года**

г. Москва

Содержание

стр.

Оглавление

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	8
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
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	46
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	51
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	52
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	53
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	54
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	54
Примечание 42. Процентные доходы	55
Примечание 44. Общие и административные расходы	56
Примечание 51. Управление рисками	57
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	64

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 31 марта 2024 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	680 752 120,32	555 686 358,32
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-непрэзидентах	6	1 567 251 486,07	1 807 622 531,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	2 668 688 436,37	2 630 448 558,86
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	1 021 704 180,79	877 372 336,10
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		64 733,91	-
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		1 345 810,07	1 451 215,37
14	Основные средства и капитальные вложения в них		242 229,44	305 798,55
16	Требования по текущему налогу на прибыль		54 833,57	-
17	Отложенные налоговые активы		801 153,74	659 309,54
18	Прочие активы		1 387 818,72	2 031 925,92
19	Итого активов		7 316 213 077,77	7 268 498 739,23
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 589 448 428,39	6 677 163 702,06
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	64 557,00	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	11 460 948,43
31	Резервы - оценочные обязательства		214 579,57	404 250,00
32	Прочие обязательства		6 343 224,71	21 010 652,92
33	Итого обязательства		6 596 070 789,67	6 710 039 553,41

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		186 650 000,00	186 650 000,00
35	Добавочный капитал		19 000 000,00	19 000 000,00
36	Резервный капитал		9 332 500,00	9 332 500,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		505 159 788,10	343 476 685,82
44	Итого капитал		720 142 288,10	558 459 185,82
45	Итого капитал и обязательства		7 316 213 077,77	7 268 498 739,23

Генеральный директор
(должность руководителя)



Осокина
(подпись)

О.А. Осокина
(инициалы, фамилия)

27 апреля 2024 г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	354 713,91	7 628,70
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	64 557,00	-
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	419 270,91	7 628,70
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	(77 820 329,34)	(69 694 108,45)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(77 820 329,34)	(69 694 108,45)
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	87 715 273,67	76 727 622,04

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 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	(64 557,00)	-
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 120,00)	-
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		10 248 538,24	7 041 142,29
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	176 092 685,65	122 101 724,34
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		(14 545 768,69)	29 040 108,99
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 211 476,91	-
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		162 758 393,87	151 141 833,33
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		173 006 932,11	158 182 975,62
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(9 574 461,03)	(8 749 653,90)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(9 574 461,03)	(8 749 653,90)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		163 432 471,08	149 433 321,72
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(1 749 368,80)	(1 714 813,24)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(1 891 213,00)	(1 831 735,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		141 844,20	116 921,76
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		161 683 102,28	147 718 508,48

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		161 683 102,28	147 718 508,48

Генеральный директор
(должность руководителя)

Осокина
(подпись)

О.А. Осокина
(инициалы, фамилия)

27 апреля 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

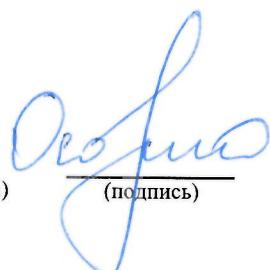
Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	332 375 701,44	547 358 201,44
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	332 375 701,44	547 358 201,44
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	147 718 508,48	147 718 508,48
14	Остаток на 31 марта 2023 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	480 094 209,92	695 076 709,92
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	343 476 685,82	558 459 185,82
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	343 476 685,82	558 459 185,82
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	161 683 102,28	161 683 102,28
27	Остаток на 31 марта 2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	505 159 788,10	720 142 288,10

Генеральный директор
(должность руководителя)



О.А. Осокина
(инициалы, фамилия)

27 апреля 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности

1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		354 713,91	7 628,70
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		64 557,00	-
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(77 887 331,25)	(69 668 867,05)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		7 500 000,00	361 774 977,00
8.3	Полученные проценты		122 655 316,36	98 426 377,69
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(2 245 206,95)	(2 189 591,84)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(16 408 716,84)	(20 507 819,38)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(115 500,00)	(115 500,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 149 499,57)	(5 515 981,57)
14	Уплаченный налог на прибыль		(13 406 995,00)	(15 913 394,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		200,00	-
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		15 361 537,66	346 297 829,55

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

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	250 750 595,84	50 246 069,67
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 953 628,50	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(144 000 000,00)	(200 169 728,15)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		109 704 224,34	(149 923 658,48)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		125 065 762,00	196 374 171,07
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	555 686 358,32	142 221 541,40
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	680 752 120,32	338 595 712,47

Генеральный директор
(должность руководителя)



27 апреля 2024 г.

Осокина
(подпись)

О.А. Осокина
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 440, 06.11.2015 г. Срок действия лицензии - бессрочно.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 42. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 38 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст" лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г. Срок действия лицензии - бессрочно.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО "Независимый специализированный депозитарий лицензия № 045-07072-000100 от 31.10.2003

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	216 чел.
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 финансовый результат Фонда в I квартале 2024, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций, постепенно ускорялись в течение квартала.</p> <p>На заседании 24.03.2024 Банком России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16%. В ближайшие месяцы, согласно заявлению Банка России, наиболее вероятно сохранение ключевой ставки на текущем высоком уровне с перспективой ее плавного снижения ближе к середине второй половины года.</p> <p>Рынок акций в I квартале 2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%.</p> <p>В I квартале 2024 года российская валюта оставалась достаточно стабильной: девальвация рубля составила 3,0% по отношению к доллару США, 0,3% к евро, 0,8% к юаню. 30.04.2024 апреля истекает срок указа Президента РФ об обязательной продаже валютной выручки экспортёрами, продление данной меры может позитивно оказаться на укреплении национальной валюты. В пользу рубля также выступают профицит текущего счета платежного баланса России и высокие нефтяные цены.</p> <p>Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. Нарастанию геополитической напряженности также способствует происходящая эскалация конфликта на Ближнем Востоке, что потенциально способствует росту цен на нефть и усилению инфляции в крупнейших мировых экономиках.</p> <p>05.01.2024 Банк России утвердил новую редакцию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающую, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.</p> <p>31.01.2024 зарегистрировано в Министерстве России Указание Банка России от 07.11.2023 N 6598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У». Внесены изменения в требования к стресс-тестированию негосударственного пенсионного фонда, проводимому с использованием сценариев, разработанных Банком России.</p> <p>14.01.2024 Президентом РФ утвержден «Перечень поручений по итогам 14-го инвестиционного форума ВТБ "Россия зовет!». Правительству РФ поручено принять меры, направленные на привлечение граждан к участию в программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС), формируемых негосударственными пенсионными фондами, с учетом необходимости обеспечения объема вложений граждан не менее 250 миллиардов рублей в 2024 году и не менее 1% процента ВВП в 2026 году. Данное решение активизировало подготовку нормативно-правовых актов, необходимых для внедрения ПДС.</p> <p>23.03.2024 принят Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.</p> <p>20.03.2024 принято Постановление Правительства РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>27.03.2024 принято Постановление Правительства РФ от N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».</p> <p>Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>28.03.2024 утверждены «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату (Информационное сообщение Банка России от 31.03.2024). Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

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

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

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки
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>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным 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 оказать существенное влияние на отчётность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой.</p> <p>Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.</p> <p>МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1.</p> <p>Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). Фонд считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы:</p> <p>денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»;</p> <p>депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней;</p> <p>денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании договора банковского вклада на основе профессионального суждения Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>В качестве рыночной процентной ставки по договорам банковского вклада Фондом принимается средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на отчетную дату до погашения оцениваемого депозита.</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 % от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05).</p> <p>Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - депозит имеет срок погашения «до востребования»; - эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно</p> <p>Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> <p>В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги; в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
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			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.

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	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договором ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.

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 пенсионных взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты - по договору об ОПС. <p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Уменьшение обязательств по договорам страхования отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд РФ Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть перекlassифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. <p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка 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 раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое и предназначенные 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.
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p> <p>По капитальнымложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Фондом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательств на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество работников, подлежащих увольнению; - размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; - сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.

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

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

51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы,ываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, уываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
----	-----------------------------	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды. 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 (корректированная 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). При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается</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	<p>Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p> <p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) 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 долговых 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

**Денежные средства и их эквиваленты
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	28 627 028,41	9 842 981,29
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	243 442 618,69	532 465 591,24
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	408 409 491,33	12 972 077,72
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	272 981,89	405 708,07
7	Итого	680 752 120,32	555 686 358,32

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

5.1.3. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 3 - х кредитных организациях (31.03.23 года: в 3 - х кредитных организациях).

**Денежные средства и их эквиваленты
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	64 557,00	-
7	Итого	64 557,00	-

**Денежные средства и их эквиваленты
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	227 922,59	347 277,85
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	243 442 618,69	492 286 413,16
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	408 409 491,33	12 972 077,72
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	272 981,89	405 708,07
7	Итого	652 353 014,50	506 011 476,80

Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	28 334 548,82	9 495 703,44
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	40 179 178,08
7	Итого	28 334 548,82	49 674 881,52

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	680 752 120,32	555 686 358,32
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	680 752 120,32	555 686 358,32

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

на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	700 694 762,43	-	700 694 762,43	-	700 694 762,43
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	337 264 621,50	-	337 264 621,50	-	337 264 621,50
5	Сделки обратного репо	529 292 102,14	-	529 292 102,14	-	529 292 102,14
7	Итого	1 567 251 486,07	-	1 567 251 486,07	-	1 567 251 486,07

6.1.1. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (31.12.2023 года: в 3 кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 31.03.2024 года и 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

на 31 марта 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	700 694 762,43	-	700 694 762,43	-	700 694 762,43
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64 381 878,69	-	64 381 878,69	-	64 381 878,69
5	Сделки обратного репо	529 292 102,14	-	529 292 102,14	-	529 292 102,14
7	Итого	1 294 368 743,26	-	1 294 368 743,26	-	1 294 368 743,26

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

на 31 марта 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
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	272 882 742,81	-	272 882 742,81	-	272 882 742,81
7	Итого	272 882 742,81	-	272 882 742,81	-	272 882 742,81

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

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	696 993 337,86	-	696 993 337,86	-	696 993 337,86
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	500 280 859,73	-	500 280 859,73	-	500 280 859,73
5	Сделки обратного репо	610 348 334,14	-	610 348 334,14	-	610 348 334,14
7	Итого	1 807 622 531,73	-	1 807 622 531,73	-	1 807 622 531,73

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

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

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

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

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	193 880 369,86	-	193 880 369,86	-	193 880 369,86
7	Итого	193 880 369,86	-	193 880 369,86	-	193 880 369,86

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	6,4 - 10,2 %	487- 1479 дней	6,4 10,2 %	1456 - 2548 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16,4 - 16,8 %	22 - 87 дней	16.4 - 16,8 %	91 - 183 дней
4	Сделки обратного репо	15,40%	1 день	14.97 - 15,22 %	11 - 13 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84
4	Итого	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84
4	Итого	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	57 003 685,80	59 071 831,80
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	20 670 258,60	18 796 051,80
4	нефинансовых организаций	36 333 427,20	40 275 780,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 316 916 588,97	1 333 848 873,04
6	Правительства Российской Федерации	778 336 262,47	802 398 359,44
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	50 406 568,32	50 873 661,84
10	некредитных финансовых организаций	33 625 979,98	33 059 375,28
11	нефинансовых организаций	454 547 778,20	447 517 476,48
12	Итого	1 373 920 274,77	1 392 920 704,84

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 049 378 848,53	-	2 049 378 848,53	-	2 049 378 848,53
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	410 842 223,23	-	410 842 223,23	-	410 842 223,23
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	208 467 364,61	-	208 467 364,61	-	208 467 364,61
7	Итого	2 668 688 436,37	-	2 668 688 436,37	-	2 668 688 436,37

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
на 31 марта 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 049 378 848,53	-	2 049 378 848,53	-	2 049 378 848,53
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	410 842 223,23	-	410 842 223,23	-	410 842 223,23
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	208 467 364,61	-	208 467 364,61	-	208 467 364,61
7	Итого	2 668 688 436,37	-	2 668 688 436,37	-	2 668 688 436,37

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

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

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

Таблица 9.1

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

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 марта 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	1 020 488 160,05	10 462 557,63	1 030 950 717,68	10 462 557,63	1 020 488 160,05
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 212 122,28	-	1 212 122,28	-	1 212 122,28
9	Прочее	3 898,46	-	3 898,46	-	3 898,46
10	Итого	1 021 704 180,79	10 462 557,63	1 032 166 738,42	10 462 557,63	1 021 704 180,79

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 марта 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	1 020 488 160,05	10 462 557,63	1 030 950 717,68	10 462 557,63	1 020 488 160,05
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 212 122,28	-	1 212 122,28	-	1 212 122,28
9	Прочее	3 898,46	-	3 898,46	-	3 898,46
10	Итого	1 021 704 180,79	10 462 557,63	1 032 166 738,42	10 462 557,63	1 021 704 180,79

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2023 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	877 325 061,19	10 462 557,63	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
9	Прочее	47 274,91	-	47 274,91	-	47 274,91
10	Итого	877 372 336,10	10 462 557,63	887 834 893,73	10 462 557,63	877 372 336,10

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	877 325 061,19	10 462 557,63	887 787 618,82	10 462 557,63	877 325 061,19
9	Прочее	47 274,91	-	47 274,91	-	47 274,91
10	Итого	877 372 336,10	10 462 557,63	887 834 893,73	10 462 557,63	877 372 336,10

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 677 163 702,06	6 466 861 244,83
2	Пенсионные взносы	354 713,91	7 628,70
3	Пенсионные выплаты	(77 820 329,34)	(69 694 108,45)
12.1	Прочее	(10 249 658,24)	(7 041 142,29)
13	Итоговое увеличение обязательств	(87 715 273,67)	(76 727 622,04)
14	Обязательства на конец отчетного периода	6 589 448 428,39	6 390 133 622,79

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 12,57 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.03. 2024 года составил бы 276 025 313,51 рублей (на 31 декабря 2023 года: 282 776 964,54 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, на 31.03.2024 была уменьшена стоимость на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности, со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 13,26 %;
- показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 123,00 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Взносы	-	-	64 557,00	-	64 557,00	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-	-	64 557,00	-	64 557,00	-
15	Обязательства на конец отчетного периода	-	-	64 557,00	-	64 557,00	-

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	354 713,91	7 103,69
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	525,01
3	Итого	354 713,91	7 628,70

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 и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	64 557,00	-
5	Итого	64 557,00	-

Перечень всех используемых схем:

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

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	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	64 557,00	-
6	Итого	64 557,00	-

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		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1		3	4
1	Накопительная пенсия	(262 313,61)	(289 243,95)
2	Срочные пенсионные выплаты	(743 314,7)	(932 117,53)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(48 936 157,78)	(49 671 270,17)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(6 271 307,05)	(3 920 853,17)
5	Единовременная выплата пенсии	(21 607 236,20)	(14 880 623,63)
6	Итого	(77 820 329,34)	(69 694 108,45)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в марте 2024 года составлял 1 142,12 рублей (в марте 2023 года: 1102,67 рублей).

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	64 557,00	-
5	Итого	64 557,00	-

Примечание 42. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	176 092 685,65	122 101 724,34
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 717 937,16	29 927 445,81
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	60 574 542,70	51 804 018,29
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78 669 487,31	23 051 501,76
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	18 130 718,48	17 318 758,48
17	Итого	176 092 685,65	122 101 724,34

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(4 300 450,33)	(3 024 006,34)
3	Амортизация основных средств	(63 569,11)	(108 588,27)
4	Амортизация нематериальных активов	(105 405,3)	(85 437,31)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(115 500,00)	(115 500,00)
7	Расходы по аренде	(453 388,02)	(1 260 696,45)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(26 105,4)	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(879 125,74)	(805 328,33)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(214 554,69)	(263 686,29)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(10 910,00)	(584 833,33)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(214 579,57)	(414 022,22)
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	(1 753 269,00)	(1 188 586,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(375 359,14)	(250 700,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(24 499,71)	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(88 586,23)	(132 074,08)
21	Прочее	(949 158,79)	(516 195,28)
22	Итого	(9 574 461,03)	(8 749 653,90)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0,00 руб. (за 1 квартал 2023 года - 0,00 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0,00 руб. (за 1 квартал 2023 года - 0 руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 руб. (за 1 квартал 2023 года - 0,00 руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 971 899,05 руб. (за 1 квартал 2023 года - 849 698,85 руб.)

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 31 марта 2024 г. года и 31 декабря 2023 г. года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 марта 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	3,61%	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-3,33%	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,05%	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-0,05%	-	-	-	-	-

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		2	3	4	5
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		6 589 448 428,39		6 677 163 702,06
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании		3,16%		3,04%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		2	3	4	5
1	Мужчины в возрасте до 44 лет		36 588,24		-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет		5 605,64		-
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет		5 800,19		-
8	Женщины в возрасте до 39 лет		13 793,38		-
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет		2 769,55		-
15	Итого обязательств по мужчинам		47 994,07		-
16	Итого обязательств по женщинам		16 562,93		-
17	Итого обязательств		64 557,00		-

Примечание 51. Управление рисками

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию
на 31 марта 2024 г.

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 377 517 349,31	1 457 536 546,87
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	709 397 161,78	724 051 854,25
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	658 950 294,16	660 142 662,15
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	282 631 592,53	251 603 972,35
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	42 883 394,33	43 007 691,35
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 680 556,43	5 021 333,00
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	99 556,84	96 878,18
8	Женщины в возрасте до 39 лет	657 526 388,19	694 785 471,14
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	778 056 803,39	788 377 170,29
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	928 519 062,86	933 571 301,53
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	861 946 908,93	858 718 416,68
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	279 398 994,03	254 060 513,19
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 454 178,72	5 806 592,27
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	386 186,89	383 298,81
15	Итого обязательств по мужчинам	3 077 159 905,38	3 141 460 938,15
16	Итого обязательств по женщинам	3 512 288 523,01	3 535 702 763,91
17	Итого обязательств	6 589 448 428,39	6 677 163 702,06

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 марта 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	680 752 120,32	-	-	680 752 120,32
2	Депозиты и прочие размещенныe средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	529 292 102,14	337 264 621,50	700 694 762,43	1 567 251 486,07
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 373 920 274,77	-	-	1 373 920 274,77
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	410 842 223,23	-	2 257 846 213,14	2 668 688 436,37
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 215 878,90	282 101 656,32	738 386 645,57	1 021 704 180,79
12	Прочие активы	1 442 652,29	801 153,74	1 588 039,51	3 831 845,54
13	Итого активов	2 997 465 251,65	620 167 431,56	3 698 515 660,65	7 316 148 343,86
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	75 591 842,00	226 775 526,00	6 287 081 060,39	6 589 448 428,39
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	612,53	1 837,60	62 106,87	64 557,00
23	Прочие обязательства	3 680 855,71	2 876 948,57	-	6 557 804,28
24	Итого обязательств	79 273 310,24	229 654 312,17	6 287 143 167,26	6 596 070 789,67
25	Разрыв ликвидности	2 918 191 941,41	390 513 119,39	(2 588 627 506,61)	720 077 554,19

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

Примечание 51. Управление рисками

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 марта 2024 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	680 752 120,32	-	-	-	680 752 120,32
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 567 251 486,07	-	-	-	1 567 251 486,07
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 373 920 274,77	-	-	-	1 373 920 274,77
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 668 688 436,37	-	-	-	2 668 688 436,37
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 021 704 180,79	-	-	-	1 021 704 180,79
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	64 733,91	-	-	-	64 733,91
15	Прочие активы	3 831 845,54	-	-	-	3 831 845,54
16	Итого активов	7 316 213 077,77	-	-	-	7 316 213 077,77
Раздел II. Обязательства						
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 589 448 428,39	-	-	-	6 589 448 428,39
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	64 557,00	-	-	-	64 557,00
27	Прочие обязательства	6 557 804,28	-	-	-	6 557 804,28
28	Итого обязательств	6 596 070 789,67	-	-	-	6 596 070 789,67
29	Чистая балансовая позиция	720 142 288,10	-	-	-	720 142 288,10

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	673 535 938,60	-	-	-	673 535 938,60
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	1 689 772 951,45	-	-	-	1 689 772 951,45
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 392 920 704,84	-	-	-	1 392 920 704,84
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 630 448 558,86	-	-	-	2 630 448 558,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	877 372 336,10	-	-	-	877 372 336,10
15	Прочие активы	2 031 925,92	-	-	-	2 031 925,92
16	Итого активов	7 266 082 415,77	-	-	-	7 266 082 415,77
Раздел II. Обязательства						
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 677 163 702,06	-	-	-	6 677 163 702,06
27	Прочие обязательства	21 010 652,92	-	-	-	21 010 652,92
28	Итого обязательств	6 698 174 354,98	-	-	-	6 698 174 354,98
29	Чистая балансовая позиция	567 908 060,79	-	-	-	567 908 060,79

Примечание 51. Управление рисками

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**
на 31 марта 2024 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	18 787 360,00/(18 780 791,00)	1 920 345,00/(1 833 929,00)

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	13 299 334,00/(13 296 708,00)	332 710,00/(229 350,00)

Примечание 51. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	1 % / (1 %)	84 008,00/(84 008,00)	67 206,00/(67 206,00)	92 540,00/(92 540,00)	74 032,00/(74 032,00)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
					1
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	272 981,89	272 981,89
10.1	Прочие активы	-	13 240,36	-	13 240,36
19	Прочие обязательства	65 469,62	14 574,78	-	80 044,40

**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
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	405 708,07	405 708,07
10.1	Прочие активы	-	39 119,94	-	39 119,94
19	Прочие обязательства	176 837,90	38 498,35	-	215 336,25

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2024 г.**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
					1
1	2	7	8	9	10
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(417 580,75)	-	(417 580,75)
10	Процентные доходы	-	-	(245 458,69)	(245 458,69)
13	Общие и административные расходы	(811 012,48)	(519 209,13)	-	(1 330 221,61)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2023 г.**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
					1
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	525,01	-	525,01
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(341 353,51)	-	(341 353,51)
13	Общие и административные расходы	(451 491,20)	(1 258 012,09)	(147 858,37)	(1 857 361,66)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.		1 квартал 2023 г.	
		1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения		811 012,48		451 491,20