



Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд
им. В.В. Ливанова»
(АО «НПФ «ОПФ»)

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА»
по состоянию на 30 июня 2024 г.**

г. Москва

Оглавление

	Стр.
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	3
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного	5
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного	11
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного	12
Избранные примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	14
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	16
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55
Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	58
Примечание 27. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	58
Примечание 28. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	60
Примечание 34. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственному пенсионному обеспечению	61
Примечание 35. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственному пенсионному обеспечению	68
Примечание 36. Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70
Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	71
Примечание 42. Процентные доходы	72
Примечание 44. Общие и административные расходы	73
Примечание 51. Управление рисками	75
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	82

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА" (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 113 230 192,29	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 198 507 222,21	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	700 200 230,52	925 223 348,65
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	5 499 873 617,87	5 337 733 464,06
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	582 015 928,11	344 655 099,62
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 307 958,71	6 963 613,72
14	Основные средства и капитальные вложения в них		35 912 287,13	34 938 983,51
16	Требования по текущему налогу на прибыль		92 125,95	20 348,36
17	Отложенные налоговые активы		3 629 815,19	4 389 357,47
18	Прочие активы		2 090 880,96	2 562 504,63
19	Итого активов		9 141 860 258,94	8 981 938 408,44
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 060 297 767,26	6 128 487 044,52
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	611 793 118,44	629 361 593,94

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	935 683 440,82	1 021 927 537,35
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	16 514 371,00
30	Отложенные налоговые обязательства		1 268 986,59	1 330 317,45
31	Резервы - оценочные обязательства		416 991,06	522 900,00
32	Прочие обязательства		13 120 071,85	43 880 389,09
33	Итого обязательства		7 622 580 376,02	7 842 024 153,35
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		150 000 000,00	150 000 000,00
36	Резервный капитал		7 500 000,00	7 500 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 361 779 882,92	982 414 255,09
44	Итого капитал		1 519 279 882,92	1 139 914 255,09
45	Итого капитал и обязательства		9 141 860 258,94	8 981 938 408,44

Президент
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА" (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	15 303 859,83	11 597 086,69
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	12 835 469,62	11 457 810,52
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	28 139 329,45	23 054 897,21
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	(80 934 372,56)	(69 527 650,82)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(100 152 870,42)	(114 682 021,01)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(181 087 242,98)	(184 209 671,83)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	37 217 413,43	27 559 432,01
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28	57 068 382,90	59 614 007,17
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	38	(727 949,95)	(827 447,67)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		10 348 883,38	6 757 375,72
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	221 672 880,01	175 536 233,50
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(15 348 880,63)	26 310 009,15
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(36 693 330,35)	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		2 699 567,30	10 641 760,80
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		172 330 236,33	212 488 003,45
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		182 679 119,71	219 245 379,17

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(46 987 894,39)	(37 193 668,74)
23	Прочие доходы		25 475,10	1 631 329,68
24	Прочие расходы		(206 241,00)	(5 469,66)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(47 168 660,29)	(35 567 808,72)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		380 178 254,25	384 893 980,58
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(812 626,42)	(59 355 790,56)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(114 415,00)	(7 734 995,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(698 211,42)	(51 620 795,56)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		379 365 627,83	325 538 190,02
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		379 365 627,83	325 538 190,02

Президент
(должность руководителя)



(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

за 2 квартал 2024 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА" (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	857 126,97	3 178 123,82
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	6 508 926,27	5 147 442,75
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	7 366 053,24	8 325 566,57
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	(38 821 804,51)	(26 187 328,98)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(51 753 211,73)	(61 726 853,38)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(90 575 016,24)	(87 914 182,36)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	37 217 413,43	27 559 432,01
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28	57 068 382,90	59 614 007,17
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	38	(727 949,95)	(827 447,67)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		10 348 883,38	6 757 375,72
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	221 672 880,01	175 536 233,50
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(15 348 880,63)	26 310 009,15
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(36 693 330,35)	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		2 699 567,30	10 641 760,80
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		172 330 236,33	212 488 003,45
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		182 679 119,71	219 245 379,17

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(24 984 208,88)	(18 685 549,10)
23	Прочие доходы		25 475,10	1 631 329,68
24	Прочие расходы		(206 241,00)	(5 469,66)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(25 164 974,78)	(17 059 689,08)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		157 514 144,93	202 185 690,09
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 697 355,31)	(53 136 553,01)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		-	(7 637 891,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(2 697 355,31)	(45 498 662,01)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		154 816 789,62	149 049 137,08
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		154 816 789,62	149 049 137,08

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА" (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	918 333 907,49	1 075 833 907,49
2	Изменения вследствие выявленных ошибок				(50 058 856,95)	(50 058 856,95)
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	7 500 000,00	868 275 050,54	1 025 775 050,54
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	325 538 190,02	325 538 190,02
14	Остаток на 30 июня 2023 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	1 193 813 240,56	1 351 313 240,56
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	982 414 255,09	1 139 914 255,09
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	7 500 000,00	982 414 255,09	1 139 914 255,09
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	379 365 627,83	379 365 627,83
27	Остаток на 30 июня 2024 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	1 361 779 882,92	1 519 279 882,92

Президент
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
ФОНД ИМ. В.В. ЛИВАНОВА" (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		15 326 714,04	11 597 086,69
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		12 835 469,62	11 457 810,52
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(80 957 226,77)	(69 527 650,82)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(30 786 618,52)	(31 923 428,08)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(69 366 251,90)	(82 758 592,93)
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		267 770 613,12	729 696 889,20
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(54 627 870,80)	(1 114 421 077,39)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		3 840 881,04	11 963 321,85
8.3	Полученные проценты		432 363 633,77	355 627 107,56

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
9	Оплата аквизиционных расходов		-	(58 138,90)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(32 109 750,12)	(18 756 500,64)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(23 226 731,94)	(19 799 378,90)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(301 102,00)	(301 102,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(42 615 502,41)	(16 576 534,40)
14	Уплаченный налог на прибыль		(16 700 563,59)	(4 400 092,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(182 191,00)	519 921,78
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		381 263 502,54	(237 660 358,46)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 235 591,66)	-
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	505 571 148,34	88 623 555,07
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		65 856 294,14	183 146 366,40
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(439 975 019,20)	(67 275 646,59)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		130 216 831,62	204 494 274,88
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		511 480 334,16	(33 166 083,58)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 848 713,56)	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	604 598 571,69	316 492 265,96
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 113 230 192,29	283 326 182,38

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №347/2 от 26.10.2006 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») и негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») в Российской Федерации
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Фонд был внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» 30 сентября 2015 года (номер в реестре фондов участников - 30) согласно Федеральному закону № 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».
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст», лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 года
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий», лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФСФР России; Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 декабря 2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФСФР России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	257
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорялись в течение квартала. В июне 2024 г. текущий рост потребительских цен несколько замедлился. При этом текущее инфляционное давление остается выше, чем в I квартале 2024 года. Инфляция в РФ по итогам июня 2024 году ускорилась до 8,59%. На последнем во II квартале 2024 года заседании Банка России 07.06.2024 была сохранена ключевая ставка на уровне 16%, при этом регулятор дал четко понять, что на заседании 26.07.2024 Банка России следует ожидать повышения ключевой ставки. Банк России разработал дополнительные процедуры установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке. Под воздействием указанных факторов официальный курс российской валюты во II квартале 2024 года заметно укрепился. Для предотвращения дальнейшего укрепления рубля правительство РФ приняло решение о снижении обязательного порога продажи валютной выручки с 60% до 40%. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, во II квартале 2024 года снизился на 5,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. В течение I полугодия 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ: Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС. Постановление Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. Постановление Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам. Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ. Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ. 12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024 определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга. Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». 07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализованы в рамках уже принятого Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении законопроекта № 639660-8 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока государственного софинансирования)). По данному вопросу также ожидается внесение изменений в НК РФ в части налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений по налогу на прибыль и НДФЛ при их получении участником. 25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в предоставлении инвалидам права на досрочное установление накопительной пенсии независимо от возраста и условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента). В случае принятия указанного законопроекта в текущей редакции, его положения вступят в силу с 01.01.2025. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, а также в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219 У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за период, закончившийся 30 июня 2024 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке отчетности Фондом принципы учетной политики в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно, если не указано иное. Принципы учетной политики применяемой Фондом приведены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в форме по ОКУД 0420202 «Отчет о финансовых результатах» (далее – форма по ОКУД 0420202) за 1 полугодие 2023 года была произведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью расходов, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Форма по ОКУД 0420202 за 1 полугодие 2023года: реклассификация по символам ОФР и статьям расходов. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В форме по ОКУД 0420202 за 1 полугодие 2023г.: - показатель стр. 11 «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» до реклассификации: 0,00 руб., корректировка: -827 447,67 руб., пересмотренный: -827 447,67 руб.; - показатель стр. 12 «Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» до реклассификации: 7 584 823,39 руб., корректировка: -827 447,67 руб., пересмотренный: 6 757 375,72 руб.; - показатель стр. 20 «Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности» до реклассификации: 220 072 826,84 руб., корректировка: -827 447,67 руб., пересмотренный: 219 245 379,17 руб.; - показатель стр. 26 «Прибыль (убыток) до налогообложения» до реклассификации: 203 013 137,76 руб., корректировка: -827 447,67 руб., пересмотренный: 202 185 690,09 руб.; - показатель стр. 27 «Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:» до реклассификации: -57 229 885,56 руб., корректировка: 4 093 332,55 руб., пересмотренный: -53 136 553,01 руб.; - показатель стр. 29 «Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль» до реклассификации: -49 591 994,56 руб., корректировка: 4 093 332,55 руб., пересмотренный: -45 498 662,01 руб.; - показатель стр. 31 «Прибыль (убыток) после налогообложения» до реклассификации: -145 783 252,20 руб., корректировка: 4 093 332,55 руб., пересмотренный: 149 049 137,08 руб.; - показатель стр. 52 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» до реклассификации: -145 783 252,20 руб., корректировка: 4 093 332,55 руб., пересмотренный: 149 049 137,08 руб.
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 и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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). 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обособленно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. 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. МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1. Стандарты вступают в силу с 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 БФО Фонда после вступления их в силу.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода. Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке: • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	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 и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
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	Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. 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.

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. 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.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности 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).
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Первоначальное признание При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16). По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды: • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды. Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду. Амортизация по объектам аренды не начисляется. Последующий учет В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа: • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ). При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется. Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020). Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020). Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце. Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания. При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых активов на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 000 рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
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.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	41 501 953,36	16 946 084,03
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	656 458 390,36	467 057 035,07
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	414 274 261,02	120 196 814,27
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	995 587,55	398 638,32
7	Итого	1 113 230 192,29	604 598 571,69

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

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3 441 840,51	2 786 868,24
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	21 949 560,00
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	36 779 320,34	84 188,16
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	395 256,41	76 191,55
7	Итого	40 616 417,26	24 896 807,95

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	1 919 904,10	279 219,71
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	375 385 264,67	414 973 091,51
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	377 490 463,98	120 097 746,00
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	585 106,66	303 510,78
7	Итого	755 380 739,41	535 653 568,00

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	36 140 208,75	13 879 996,08
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	281 073 125,69	30 134 383,56
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 476,70	14 880,11
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	15 224,48	18 935,99
7	Итого	317 233 035,62	44 048 195,74

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 113 230 192,29	604 598 571,69
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 113 230 192,29	604 598 571,69

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

на 30 июня 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	639 145 296,41	-	639 145 296,41	-	639 145 296,41
5	Сделки обратного репо	559 361 925,80	-	559 361 925,80	-	559 361 925,80
7	Итого	1 198 507 222,21	-	1 198 507 222,21	-	1 198 507 222,21

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

6.1.2. По состоянию на 30.06.2024 года и на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	203 030 992,11	-	203 030 992,11	-	203 030 992,11
5	Сделки обратного репо	168 441 034,49	-	168 441 034,49	-	168 441 034,49
7	Итого	371 472 026,60	-	371 472 026,60	-	371 472 026,60

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	436 114 304,30	-	436 114 304,30	-	436 114 304,30
5	Сделки обратного репо	390 771 116,95	-	390 771 116,95	-	390 771 116,95
7	Итого	826 885 421,25	-	826 885 421,25	-	826 885 421,25

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	149 774,36	-	149 774,36	-	149 774,36
7	Итого	149 774,36	-	149 774,36	-	149 774,36

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	639 153 720,11	-	639 153 720,11	-	639 153 720,11
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	829 259 418,35	-	829 259 418,35	-	829 259 418,35
5	Сделки обратного репо	252 439 978,27	-	252 439 978,27	-	252 439 978,27
7	Итого	1 720 853 116,73	-	1 720 853 116,73	-	1 720 853 116,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	203 033 648,55	-	203 033 648,55	-	203 033 648,55
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	106 653 205,20	-	106 653 205,20	-	106 653 205,20
5	Сделки обратного репо	99 552 562,83	-	99 552 562,83	-	99 552 562,83
7	Итого	409 239 416,58	-	409 239 416,58	-	409 239 416,58

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	436 120 071,56	-	436 120 071,56	-	436 120 071,56
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	511 647 856,98	-	511 647 856,98	-	511 647 856,98
5	Сделки обратного репо	152 736 804,41	-	152 736 804,41	-	152 736 804,41
7	Итого	1 100 504 732,95	-	1 100 504 732,95	-	1 100 504 732,95

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	210 958 356,17	-	210 958 356,17	-	210 958 356,17
5	Сделки обратного репо	150 611,03	-	150 611,03	-	150 611,03
7	Итого	211 108 967,20	-	211 108 967,20	-	211 108 967,20

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,43 - 10,2 %	1 456 - 2 002 дней	7,43 - 10,2 %	578 - 2 021 дней
2	Депозиты	-	-	16,1 - 16,8 %	91 - 173 дней
4	Сделки обратного репо	4,25 - 15,4 %	3 дня	15,06 - 15,26 %	9 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	700 200 230,52	925 223 348,65
4	Итого	700 200 230,52	925 223 348,65

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	64 846 657,76	64 853 686,86
4	Итого	64 846 657,76	64 853 686,86

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	612 001 493,40	837 318 683,16
4	Итого	612 001 493,40	837 318 683,16

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 352 079,36	23 050 978,63
4	Итого	23 352 079,36	23 050 978,63

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	219 616 387,65	175 572 689,80
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	50 122 583,80	41 549 024,20
4	нефинансовых организаций	169 493 803,85	134 023 665,60
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	480 583 842,87	749 650 658,85
6	Правительства Российской Федерации	36 129 472,72	152 197 716,49
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38 957 519,93	41 193 089,36
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 808 972,00	146 464 515,29
11	нефинансовых организаций	402 687 878,22	409 795 337,71
12	Итого	700 200 230,52	925 223 348,65

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 30 июня 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	5 034 408 577,06	-	5 034 408 577,06	-	5 034 408 577,06
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	120 358 008,02	-	120 358 008,02	-	120 358 008,02
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	345 107 032,79	-	345 107 032,79	-	345 107 032,79
7	Итого	5 499 873 617,87	-	5 499 873 617,87	-	5 499 873 617,87

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 284 081 975,19	-	1 284 081 975,19	-	1 284 081 975,19
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	42 071 374,51	-	42 071 374,51	-	42 071 374,51
7	Итого	1 326 153 349,70	-	1 326 153 349,70	-	1 326 153 349,70

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	3 750 326 601,87	-	3 750 326 601,87	-	3 750 326 601,87
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	120 358 008,02	-	120 358 008,02	-	120 358 008,02
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	303 035 658,28	-	303 035 658,28	-	303 035 658,28
7	Итого	4 173 720 268,17	-	4 173 720 268,17	-	4 173 720 268,17

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	4 808 355 776,51	-	4 808 355 776,51	-	4 808 355 776,51
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	119 557 140,75	-	119 557 140,75	-	119 557 140,75
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	409 820 546,80	-	409 820 546,80	-	409 820 546,80
7	Итого	5 337 733 464,06	-	5 337 733 464,06	-	5 337 733 464,06

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 275 161 177,18	-	1 275 161 177,18	-	1 275 161 177,18
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	58 381 170,25	-	58 381 170,25	-	58 381 170,25
7	Итого	1 333 542 347,43	-	1 333 542 347,43	-	1 333 542 347,43

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	3 533 194 599,33	-	3 533 194 599,33	-	3 533 194 599,33
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	119 557 140,75	-	119 557 140,75	-	119 557 140,75
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	351 439 376,55	-	351 439 376,55	-	351 439 376,55
7	Итого	4 004 191 116,63	-	4 004 191 116,63	-	4 004 191 116,63

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 30 июня 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	513 702 647,96	79 729 457,71	593 432 105,67	11 579 885,56	581 852 220,11
4	Сделки обратного репо	6 783,32	-	6 783,32	-	6 783,32
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	220,01	-	220,01	-	220,01
9	Прочее	156 704,67	-	156 704,67	-	156 704,67
10	Итого	513 866 355,96	79 729 457,71	593 595 813,67	11 579 885,56	582 015 928,11

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	34 751 251,65	23 241 793,76	57 993 045,41	3 375 632,04	54 617 413,37
4	Сделки обратного репо	1 109,09	-	1 109,09	-	1 109,09
10	Итого	34 752 360,74	23 241 793,76	57 994 154,50	3 375 632,04	54 618 522,46

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	478 951 396,31	56 487 663,95	535 439 060,26	8 204 253,52	527 234 806,74
4	Сделки обратного репо	5 672,94	-	5 672,94	-	5 672,94
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	220,01	-	220,01	-	220,01
10	Итого	478 957 289,26	56 487 663,95	535 444 953,21	8 204 253,52	527 240 699,69

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	1,29	-	1,29	-	1,29
9	Прочее	156 704,67	-	156 704,67	-	156 704,67
10	Итого	156 705,96	-	156 705,96	-	156 705,96

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	276 310 004,08	79 730 258,07	356 040 262,15	11 579 885,56	344 460 376,59
4	Сделки обратного репо	19 491,10	-	19 491,10	-	19 491,10
9	Прочее	175 231,93	-	175 231,93	-	175 231,93
10	Итого	276 504 727,11	79 730 258,07	356 234 985,18	11 579 885,56	344 655 099,62

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	34 751 601,80	23 242 027,07	57 993 628,87	3 375 632,04	54 617 996,83
4	Сделки обратного репо	7 686,02	-	7 686,02	-	7 686,02
10	Итого	34 759 287,82	23 242 027,07	58 001 314,89	3 375 632,04	54 625 682,85

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	241 558 402,28	56 488 231,00	298 046 633,28	8 204 253,52	289 842 379,76
4	Сделки обратного репо	11 793,45	-	11 793,45	-	11 793,45
10	Итого	241 570 195,73	56 488 231,00	298 058 426,73	8 204 253,52	289 854 173,21

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	11,63	-	11,63	-	11,63
9	Прочее	175 231,93	-	175 231,93	-	175 231,93
10	Итого	175 243,56	-	175 243,56	-	175 243,56

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 128 487 044,52	5 828 004 035,86
2	Пенсионные взносы	15 303 859,83	11 597 086,69
3	Пенсионные выплаты	(80 934 372,56)	(69 527 650,82)
12.1	Прочее	(2 558 764,53)	(9 195 503,24)
13	Итоговое увеличение обязательств	(68 189 277,26)	(67 126 067,37)
14	Обязательства на конец отчетного периода	6 060 297 767,26	5 760 877 968,49

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 15,11 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 388 590 818,61 руб. (на 30.06.2023 года: 212 734 714,90 руб.).

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,11% годовых;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019 с корректировкой в каждом возрасте на 10% в сторону увеличения продолжительности жизни;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 204,00 руб. с индексацией по ставке: 2024 год – 6,2%; 2025 год и далее - 4%;
- вероятность расторжения договоров об ОПС: 0,30% в год;
- прочие предположения.

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	629 361 593,94	647 455 060,82	629 361 593,94	647 455 060,82
3	Выплаты	(30 790 091,52)	(30 991 135,42)	(30 790 091,52)	(30 991 135,42)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	18 853 004,05	-	18 853 004,05	-
13	Прочее	(5 631 388,03)	(13 574 302,36)	(5 631 388,03)	(13 574 302,36)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г..	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	7	8
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(17 568 475,50)	(44 565 437,78)	(17 568 475,50)	(44 565 437,78)
15	Обязательства на конец отчетного периода	611 793 118,44	602 889 623,04	611 793 118,44	602 889 623,04

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость на 30.06.2024 года, обязательства не были дооценены.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,11%;
- показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 11,92% годовых;
- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 204,00 руб. с индексацией по ставке: 2024 год – 6,2%; 2025 год и далее - 4%;
- вероятность расторжения договоров НПО: 3,50% в год;
- ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;
- прочие предположения.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 021 927 537,35	1 055 566 885,55	-	-	1 021 927 537,35	1 055 566 885,55
2	Взносы	11 491 064,62	11 457 810,52	1 344 405,00	-	12 835 469,62	11 457 810,52
3	Выплаты	(69 362 778,90)	(83 690 885,59)	-	-	(69 362 778,90)	(83 690 885,59)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(18 853 004,05)	-	-	-	(18 853 004,05)	-
13	Прочее	(10 863 783,20)	5 623 021,32	-	-	(10 863 783,20)	5 623 021,32
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(87 588 501,53)	(66 610 053,75)	1 344 405,00	-	(86 244 096,53)	(66 610 053,75)
15	Обязательства на конец отчетного периода	934 339 035,82	988 956 831,80	1 344 405,00	-	935 683 440,82	988 956 831,80

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость на 30.06.2024 года, обязательства не были дооценены.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,11%;
- показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 11,92% годовых;
- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 204,00 руб. с индексацией по ставке: 2024 год – 6,2%; 2025 год и далее - 4%;
- вероятность расторжения договоров НПО: 3,50% в год;
- ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;
- прочие предположения.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	2 381 405,97	4 713 445,27
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	12 922 453,86	6 883 641,42
3	Итого	15 303 859,83	11 597 086,69

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» Протокол № 1 от 02.02.2023г. и размещенных на сайте <http://www.npfopf.ru/>.

34.1.2. За 1 полугодие 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 12 104 172,8 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 3 199 687,03 руб. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 7 442 016,85 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 4 155 069,84 руб.

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	857 126,97	3 178 123,82
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
3	Итого	857 126,97	3 178 123,82

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 491 064,62	11 457 810,52
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 344 405,00	-
5	Итого	12 835 469,62	11 457 810,52

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 353 076,27	5 147 442,75
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 155 850,00	-
5	Итого	6 508 926,27	5 147 442,75

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

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "БОНУС" , утвержденные Решением Совета фонда (Протокол №2 от 06.07.2000г.) и применявшиеся ко всем контрактам НПФ «Бонус», заключенным вплоть до 09.07.2004 г. (переименования НПФ «Бонус» в НПФ «Лефко»)			
ПС №2 Б	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Лефко" , утвержденные Решением Совета фонда (Протокол № 2 от 09.07.2004г.) и применявшиеся ко всем контрактам НПФ «Лефко», заключенным вплоть до года присоединения к АО «НПФ «ОПФ»			
ПС №2 Л	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С индексацией размера пенсии. Сберегательная.	Схема №2
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд" , утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол № 7 от 01.12.2003 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 24.03.2005 г.			
ПС №1 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	Схема №1
ПС №2 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2
ПС №3 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №5
ПС №6 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6.	С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом	Схема №6

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №19 от 28.01.2005 г. и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 14.11.2006 года.); утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №30 от 26.09.2006 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.06.2009 года.			
ПС №1 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №1
ПС №2 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2
ПС №3 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №5
ПС №6 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом	Схема №6
ПС №7 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами пенсионных выплат и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет	Схема №7
ПС №8 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8	С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет	Схема №8
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №49 от 12.05.2009 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.06.2010 года; утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №61 от 31.05.2010 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.09.2012 года.			
ПС №1 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №1
ПС №2 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2
ПС №3 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
ПС №6 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами негосударственных пенсий. С солидарным счетом	Схема №6
ПС №7 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7
ПС №8 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8	С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №8
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №84 от 07.08.2012 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 25.03.2015 года			
ПС №1 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема № 1
ПС №2 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2
ПС №3 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)	Схема №3
ПС №4 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5
ПС №6 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно	Схема №6
ПС №7 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова", утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №2 от 12.03.2015 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 15.06.2018 года); утвержденные. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №19 от 15.05.2018 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 12.09.2018 года); утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №21 от 17.08.2018 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.02.2023 года.			
ПС №1 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема № 1
ПС №2 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2
ПС №3 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)	Схема №3
ПС №4 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5
ПС №6 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно	Схема №6
ПС №7 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7
Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова"», утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол № 66 от 01.09.2022 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным по настоящее время			
ИПП «Классический»	ИПП «Классический»	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет (в полных годах), но не менее 3 (Трех) лет и не более 15 (Пятнадцати) лет	Схема №23
ИПП «Корпоративный»	ИПП «Корпоративный»	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет (в полных годах), но не менее 3 (Трех) лет и не более 15 (Пятнадцати) лет, или пожизненно	Схема №23

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова", утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол №17 от 08.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 29.03.2024			
ПС №1 24	Схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течении установленного срока, и/или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно.	Схема №23
ПС №2 24	Схема №2	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течении установленного срока или пожизненно.	Схема №23
Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова», утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол № 18 от «25» декабря 2023 г.), зарегистрированы Банком России 15.01.2024г., введены в действие Приказом от 09.02.2024 №1-09-02-24-О-Л.			
	Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте АО «НПФ «ОПФ».	Программа долгосрочных сбережений (базовая)

34.2.2. Фонд не имеет пенсионных схем, которые предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: ПС №2 Б, ПС №2 Л, ПС №2 05/06, ПС №2 09/10, ПС №2 12/15/18, ПС №3 05/06, ПС №3 09/10, ПС №3 12/15/18, ПС №5 05/06, ПС №5 09/10, ПС №5 12/15/18, ПС №6 12/15/18, ПС №7 05/06, ПС №7 09/10, ПС №7 12/15/18, ПС №8 09/10, ИПП «Классический», ИПП «Корпоративный», ПС №1 24, ПС №2 24 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: ПС №4 12/15/18 негосударственный пенсионный фонд, классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных следующими Решениями соответственно, и применяются ко всем контрактам, заключенным в соответствующие периоды:

1. Решением Совета фонда Протокол от 06.07.2000 г. № 2 и применявшихся ко всем контрактам НПФ «Бонус», заключенным вплоть до 09.07.2004 г. (переименования НПФ «Бонус» в НПФ «Лефко»);
2. Решением Совета фонда Протокол от 09.07.2004 г. № 2 и применявшихся ко всем контрактам НПФ «Лефко», заключенным вплоть до года присоединения к АО «НПФ «ОПФ»;
3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №7 от 01.12.2003 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 24.03.2005 года;
4. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №19 от 28.01.2005 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 14.11.2006 года;

5. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №30 от 26.09.2006 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.06.2009 года;
6. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» Протокол от 12.05.2009 г. № 49 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.06.2010 года;
7. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» Протокол от 31.05.2010 г. № 61 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.09.2012 года;
8. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №84 от 07.08.2012 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 25.03.2015 года;
9. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №2 от 12.03.2015г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 15.06.2018 года;
10. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №19 от 15.05.2018г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 12.09.2018 года;
11. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №21 от 17.08.2018г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным до 28.02.2023 года;
12. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №66 от 01.09.2022г.) и применяются ко всем контрактам, заключенным по 29.03.2024;
13. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №17 от 08.12.2023г.) и применяемых ко всем контрактам, заключенным после 29.03.2024.

34.2.6. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова», утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол № 18 от «25» декабря 2023 г.), применяются при заключении договоров долгосрочных сбережений с 09.02.2024 вплоть до 30.06.2024 года.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	6 443 585,83	6 329 574,31
2	Взносы, полученные от юридических лиц	5 047 478,79	5 128 236,21
4	Итого	11 491 064,62	11 457 810,52

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 009 477,98	2 881 339,55
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 343 598,29	2 266 103,20
4	Итого	5 353 076,27	5 147 442,75

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	1 344 405,00	-
6	Итого	1 344 405,00	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	1 155 850,00	-
6	Итого	1 155 850,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(2 019 660,77)	(1 699 490,13)
2	Срочные пенсионные выплаты	(1 674 300,57)	(1 303 648,94)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(14 255 666,51)	(16 888 924,62)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(9 912 657,53)	(9 038 114,91)
5	Единовременная выплата пенсии	(53 072 087,18)	(40 597 472,22)
6	Итого	(80 934 372,56)	(69 527 650,82)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за июнь 2024 года составлял 1 342,63 руб. (за июнь 2023 года: 1 210,32 руб.)

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(1 231 434,44)	(1 026 154,87)
2	Срочные пенсионные выплаты	(1 025 889,94)	(794 126,29)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(299 620,49)	-
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(5 477 820,39)	(5 176 327,51)
5	Единовременная выплата пенсии	(30 787 039,25)	(19 190 720,31)
6	Итого	(38 821 804,51)	(26 187 328,98)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(30 790 091,52)	(30 991 135,42)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(69 362 778,90)	(83 690 885,59)
	Итого	(100 152 870,42)	(114 682 021,01)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(15 650 683,01)	(15 437 104,32)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(36 102 528,72)	(46 289 749,06)
5	Итого	(51 753 211,73)	(61 726 853,38)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(30 790 091,52)	(30 991 135,42)
3	Итого	(30 790 091,52)	(30 991 135,42)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(15 650 683,01)	(15 437 104,32)
3	Итого	(15 650 683,01)	(15 437 104,32)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(64 622 715,06)	(65 275 989,26)
2	Выкупные суммы	(4 740 063,84)	(18 414 896,33)
3	Итого	(69 362 778,90)	(83 690 885,59)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(32 077 996,54)	(32 484 840,33)
2	Выкупные суммы	(4 024 532,18)	(13 804 908,73)
3	Итого	(36 102 528,72)	(46 289 749,06)

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(17 568 475,50)	(44 565 437,78)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(87 588 501,53)	(66 610 053,75)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 344 405,00	-
5	Итого	(103 812 572,03)	(111 175 491,53)

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(16 128 005,58)	(15 671 025,42)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(42 096 227,32)	(43 942 981,75)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 155 850,00	-
5	Итого	(57 068 382,90)	(59 614 007,17)

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

1 полугодие 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(42 707,38)	(6 915 803,72)	(6 958 511,10)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(42 707,38)	(6 915 803,72)	(6 958 511,10)
9	Итого	(42 707,38)	(6 915 803,72)	(6 958 511,10)

1 полугодие 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(10 982 960,09)	47 271 766,73	36 288 806,64
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(10 982 960,09)	47 271 766,73	36 288 806,64
9	Итого	(10 982 960,09)	47 271 766,73	36 288 806,64

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	25 536,00	(15 374 416,63)	(15 348 880,63)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	25 536,00	(15 374 416,63)	(15 348 880,63)
9	Итого	25 536,00	(15 374 416,63)	(15 348 880,63)

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(137 253,64)	26 447 262,79	26 310 009,15
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(137 253,64)	26 447 262,79	26 310 009,15
9	Итого	(137 253,64)	26 447 262,79	26 310 009,15

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	444 961 577,75	355 994 841,73
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21 767 775,96	63 850 908,56
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	251 120 357,18	224 263 875,61
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	151 352 209,71	38 217 754,71
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	20 721 234,90	29 662 302,85
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	3 881 703,18	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	3 881 703,18	-
17	Итого	448 843 280,93	355 994 841,73

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	219 764 289,01	175 536 233,50
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 825 023,44	24 296 856,20
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	127 441 149,90	119 168 458,13
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	69 860 402,32	18 878 798,03
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	13 637 713,35	13 192 121,14
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	1 908 591,00	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	1 908 591,00	-
17	Итого	221 672 880,01	175 536 233,50

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(33 713 294,83)	(28 792 158,24)
3	Амортизация основных средств	(215 982,71)	(148 426,09)
4	Амортизация нематериальных активов	(655 655,01)	(52 465,22)
5	Вознаграждение управляющей компании	(37 391,29)	(68 487,25)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(293 898,00)	(293 898,00)
7	Расходы по аренде	(4 794 273,22)	(1 049 051,78)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(170 407,18)	(252 019,46)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 150 760,06)	(847 272,89)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(879 938,52)	(197 439,97)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(651 260,00)	(459 458,24)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(41 696,21)	(89 856,04)

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
17	Расходы на доставку пенсий	(14 038,72)	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(350 374,72)	(663 500,67)
21	Прочее	(252,81)	-
22	Итого	(4 018 671,11)	(4 279 634,89)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(18 068 139,53)	(14 346 910,02)
3	Амортизация основных средств	(137 864,76)	(49 488,78)
4	Амортизация нематериальных активов	(349 908,30)	(25 412,96)
5	Вознаграждение управляющей компании	(15 767,63)	(30 777,35)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(146 949,00)	(79 172,82)
7	Расходы по аренде	(2 686 734,05)	(522 688,79)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(117 347,71)	(98 903,92)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(589 947,38)	(416 205,34)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(600 809,45)	(87 406,59)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	-	(149 950,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(23 134,23)	(82 267,18)
17	Расходы на доставку пенсий	(9 905,43)	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(130 730,20)	(341 635,66)
21	Прочее	(252,81)	-
22	Итого	(2 106 718,40)	(2 454 729,69)

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,07%	0,95%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,04%)	(0,91%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,47%	0,43%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,47%)	(0,42%)

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	235 431 740,09	250 855 751,19
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	40 588 739,43	48 962 245,63
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	39 885 775,01	36 834 936,71
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	29 163 310,05	27 310 418,77
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	72 234 107,66	70 946 027,67
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	233 100 334,76	242 363 646,52
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	92 911 465,10	108 895 040,38
8	Женщины в возрасте до 39 лет	364 463 972,49	403 826 086,04
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 121 442,90	11 509 400,73
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	10 225 958,14	10 920 507,89
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	15 079 753,64	15 914 765,42
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	32 692 358,29	28 745 394,48
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	188 202 092,41	210 110 973,25
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	183 375 509,29	184 093 936,61
15	Итого обязательств по мужчинам	743 315 472,10	786 168 066,87
16	Итого обязательств по женщинам	804 161 087,16	865 121 064,42
17	Итого обязательств	1 547 476 559,26	1 651 289 131,29

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 821 782 105,51	1 872 498 807,77
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	778 864 471,21	752 412 872,67
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	591 937 414,64	581 001 301,85
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	242 873 023,60	203 816 184,88
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	21 966 685,68	24 909 400,01
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 859 375,62	2 112 518,34
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	156 654,29
8	Женщины в возрасте до 39 лет	595 861 108,29	644 907 510,72
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	641 485 961,49	622 753 481,03
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	696 581 018,61	701 548 581,87
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	494 739 509,64	528 089 835,71
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	166 955 536,82	187 385 758,73
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 391 556,15	6 894 136,65
15	Итого обязательств по мужчинам	3 459 283 076,26	3 436 907 739,81
16	Итого обязательств по женщинам	2 601 014 691,00	2 691 579 304,71
17	Итого обязательств	6 060 297 767,26	6 128 487 044,52

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

на 30 июня 2024 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 113 230 192,29	-	-	1 113 230 192,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	559 361 925,80	-	639 145 296,41	1 198 507 222,21
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	700 200 230,52	-	-	700 200 230,52
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	364 611 094,92	352 040 164,47	4 783 222 358,48	5 499 873 617,87
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	163 708,00	-	581 852 220,11	582 015 928,11
12	Прочие активы	2 090 880,96	-	-	2 090 880,96
13	Итого активов	2 739 658 032,49	352 040 164,47	6 004 219 875,00	9 095 918 071,96
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	50 739 610,73	152 218 832,18	5 857 339 324,35	6 060 297 767,26
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	14 546 513,28	43 639 539,82	553 607 065,34	611 793 118,44
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37 263 984,81	111 791 954,43	786 627 501,58	935 683 440,82
23	Прочие обязательства	3 726 625,21	9 393 446,64	-	13 120 071,85
24	Итого обязательств	106 276 734,03	317 043 773,07	7 197 573 891,27	7 620 894 398,37
25	Разрыв ликвидности	2 633 381 298,46	34 996 391,40	(1 193 354 016,27)	1 475 023 673,59

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	604 598 571,69	-	-	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 439 978,27	829 259 418,35	639 153 720,11	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	925 223 348,65	-	-	925 223 348,65
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66 839 858,65	429 483 396,97	4 841 410 208,44	5 337 733 464,06
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	194 723,03	-	344 460 376,59	344 655 099,62
12	Прочие активы	2 562 504,63	-	-	2 562 504,63
13	Итого активов	1 851 858 984,92	1 258 742 815,32	5 825 024 305,14	8 935 626 105,38
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	260 662 329,19	781 986 987,57	5 085 837 727,76	6 128 487 044,52
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	14 293 277,23	42 879 831,69	572 188 485,02	629 361 593,94
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38 601 280,25	115 803 840,75	867 522 416,35	1 021 927 537,35
23	Прочие обязательства	28 886 410,40	14 993 978,69	-	43 880 389,09
24	Итого обязательств	342 443 297,07	955 664 638,70	6 525 548 629,13	7 823 656 564,90
25	Разрыв ликвидности	1 509 415 687,85	303 078 176,62	(700 524 323,99)	1 111 969 540,48

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
в разрезе основных валют**

на 30 июня 2024 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 113 055 360,10	174 832,19	1 113 230 192,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	894 777 203,64	303 730 018,57	1 198 507 222,21
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	700 200 230,52	-	700 200 230,52
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 499 873 617,87	-	5 499 873 617,87
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	582 015 928,11	-	582 015 928,11
15	Прочие активы	2 090 880,96	-	2 090 880,96
16	Итого активов	8 792 013 221,20	303 904 850,76	9 095 918 071,96
Раздел II. Обязательства				
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 060 297 767,26	-	6 060 297 767,26
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	611 793 118,44	-	611 793 118,44
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	935 683 440,82	-	935 683 440,82
27	Прочие обязательства	13 120 071,85	-	13 120 071,85
28	Итого обязательств	7 620 894 398,37	-	7 620 894 398,37
29	Чистая балансовая позиция	1 171 118 822,83	-	1 171 118 822,83

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	604 598 571,69	-	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 720 853 116,73	-	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	925 223 348,65	-	925 223 348,65
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 337 733 464,06	-	5 337 733 464,06
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	344 655 099,62	-	344 655 099,62
15	Прочие активы	2 562 504,63	-	2 562 504,63
16	Итого активов	8 935 626 105,38	-	8 935 626 105,38
Раздел II. Обязательства				
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 128 487 044,52	-	6 128 487 044,52
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	629 361 593,94	-	629 361 593,94
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 021 927 537,35	-	1 021 927 537,35
27	Прочие обязательства	43 880 389,09	-	43 880 389,09
28	Итого обязательств	7 823 656 564,90	-	7 823 656 564,90
29	Чистая балансовая позиция	1 111 969 540,48	-	1 111 969 540,48

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**

на 30 июня 2024 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/-100	24 690 991,99 / (24 690 991,99)	4 768 631,00 / (4 768 260,89)

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	13 006 190,86 / (13 006 190,86)	2 517 436,55 / (2 514 524,96)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи (IMOEX_1)	+/-1%	330 869 /(330 869)	264 696/(264 696)	272 198/ (272 198)	217 759/ (217 759)
2	Курс Юаня	+/- 1%	91 779 /(91 779)	73 423 / (73 423)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	995 587,55	995 587,55
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 783,32	6 783,32
10.1	Прочие активы	-	62 039,27	-	62 039,27
19	Прочие обязательства	384 752,20	1 412 277,40	-	1 797 029,60

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	398 638,32	398 638,32
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	19 491,10	19 491,10
10.1	Прочие активы	-	51 699,39	-	51 699,39
19	Прочие обязательства	-	176 760,02	-	176 760,02

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	5 813 225,04	-	5 813 225,04
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(24 302,33)	-	(24 302,33)
10	Процентные доходы	-	-	(447 907,24)	(447 907,24)
13	Общие и административные расходы	(8 783 544,29)	(6 002 948,37)	-	(14 786 492,66)
15	Прочие доходы	-	80 927,75	-	80 927,75

за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	3 274 299,67	-	3 274 299,67
10	Процентные доходы	-	-	(563 085,48)	(563 085,48)
13	Общие и административные расходы	(4 382 365,71)	(866 071,14)	-	(5 248 436,85)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
10	Процентные доходы	-	-	(244 835,56)	(244 835,56)
13	Общие и административные расходы	(7 497 946,56)	(2 178 739,20)	-	(9 676 685,76)
15	Прочие доходы	-	80 927,75	-	80 927,75

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
10	Процентные доходы	-	-	(242 091,65)	(242 091,65)
13	Общие и административные расходы	(2 857 516,24)	(494 732,00)	-	(3 352 248,24)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(8 783 544,29)	(4 382 365,71)

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(7 497 946,56)	(2 857 516,24)