



**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30 сентября 2024 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	4
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	6
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗА 3 квартал 2024 г.)	9
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	12
0420204 ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	13
Избранные примечания в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "НПФ "Телеком-Союз" на 30 сентября 2024 года	
Примечание 1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	16
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	18
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	43
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	52
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	55
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	55
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	56
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	58
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	59
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	62
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	64
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	66
Примечание 42. Процентные доходы	68

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	69
Примечание 44. Общие и административные расходы	69
Примечание 51. Управление рисками	71
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	79

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	5 533 057 810,58	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	7 471 092 439,32	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	942 216 441,15	1 175 132 929,20
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	14 876 329 413,62	15 419 281 319,86
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 744 346 480,10	5 437 803 992,76
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		423,00	423,00
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	440 000,00
10	Инвестиции в дочерние предприятия		8 592 473 308,20	1 814 331 268,80
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 001 054,31	6 234 149,06
14	Основные средства и капитальные вложения в них		102 586 429,10	111 193 875,42
16	Требования по текущему налогу на прибыль		4 734 407,00	1 955 223,00
17	Отложенные налоговые активы		761 995 229,26	784 325 317,37
18	Прочие активы		9 439 458,99	10 820 600,85
19	Итого активов		44 044 272 894,63	40 997 513 522,73
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		98 773 308,77	125 199 188,38

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		40 013,73	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	1 352 252 220,26	1 393 274 478,17
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	5 337 095 786,41	6 565 627 823,86
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	14 863 129 053,37	15 442 193 070,42
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		402 983,00	84 533 309,00
30	Отложенные налоговые обязательства		17 660 225,52	24 690 227,08
31	Резервы - оценочные обязательства		137 728,51	4 710 000,00
32	Прочие обязательства		16 765 600,61	80 326 401,81
33	Итого обязательства		21 686 256 920,18	23 720 554 498,72
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		643 038 299,23	643 038 299,23
35	Добавочный капитал		10 171 644 961,47	10 171 644 961,47
36	Резервный капитал		32 151 914,97	32 151 914,97
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		11 511 180 798,78	6 430 123 848,34
44	Итого капитал		22 358 015 974,45	17 276 959 024,01
45	Итого капитал и обязательства		44 044 272 894,63	40 997 513 522,73

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

25 октября 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	594 090,21	1 058 360,40
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	24 075 742,48	27 853 118,10
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	24 669 832,69	28 911 478,50
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	(40 277 068,16)	(32 322 952,40)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 251 957 574,53)	(1 231 241 943,86)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(1 292 234 642,69)	(1 263 564 896,26)
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	41 022 257,91	33 532 910,67
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	1 807 596 054,50	1 767 509 010,66
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		(11 165 240,16)	(18 564 261,46)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		569 888 262,25	547 824 242,11
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	2 899 853 806,41	2 358 780 362,93
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	(91 635 407,58)	36 836 709,78
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		32 268 914,58	62 731 962,47
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 979 983 642,40	1 986 420 350,44
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		4 820 470 955,81	4 444 769 385,62
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		5 390 359 218,06	4 992 593 627,73
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
21	Общие и административные расходы	44	(126 874 279,45)	(94 848 288,30)
22	Процентные расходы		(6 826 671,61)	(8 785 847,73)
23	Прочие доходы		4 947 643,71	3 587 333,29
24	Прочие расходы		(7 454 193,72)	(6 976 088,26)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(136 207 501,07)	(107 022 891,00)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 254 151 716,99	4 885 570 736,73
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(173 094 766,55)	(140 106 423,69)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(157 794 680,00)	(143 580 012,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(15 300 086,55)	3 473 588,31
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 081 056 950,44	4 745 464 313,04
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		5 081 056 950,44	4 745 464 313,04

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 октября 2024 г.



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	199 971,11	120 523,79
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	4 891 597,09	8 510 926,91
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	5 091 568,20	8 631 450,70
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(17 525 129,16)	(6 266 422,42)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(413 215 322,61)	(407 798 474,96)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(430 740 451,77)	(414 064 897,38)
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	17 542 010,41	6 698 949,17
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	421 791 558,06	527 116 350,85
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		67 600,80	107 396,57
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		13 752 285,70	128 489 249,91
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	965 145 831,50	861 960 606,55
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	341 777 843,54	(30 113 732,55)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		181 449 218,32	24 067 093,70
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	647 964 918,31	639 200 000,00
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		2 136 337 811,67	1 495 113 967,70
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		2 150 090 097,37	1 623 603 217,61
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
21	Общие и административные расходы	44	(34 883 931,61)	(31 386 387,44)
22	Процентные расходы		(2 114 891,48)	(2 805 325,96)
23	Прочие доходы		2 657 520,46	1 187 880,08
24	Прочие расходы		(2 492 514,53)	(2 289 118,24)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(36 833 817,16)	(35 292 951,56)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 113 256 280,21	1 588 310 266,05
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(127 109 544,61)	(51 181 960,84)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(37 947 710,00)	(52 390 832,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(89 161 834,61)	1 208 871,16
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 986 146 735,60	1 537 128 305,21
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 986 146 735,60	1 537 128 305,21

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 октября 2024 г.



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		594 090,21	1 058 360,40
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		24 340 281,71	28 178 301,12
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(40 276 419,45)	(32 322 952,40)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(746 471 928,25)	(759 905 582,86)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(505 467 271,26)	(471 434 616,85)
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		3 182 009 227,11	469 954 834,83
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 612 765 608,85)	(17 302 048,60)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 977 793 859,75	1 982 266 802,86
8.3	Полученные проценты		1 020 026 714,79	2 488 610 989,83
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(57 994 629,67)	(15 735 356,01)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(67 501 883,48)	(51 744 899,86)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(1 079 249,00)	(1 079 249,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(107 975 490,13)	(76 414 385,67)
14	Уплаченный налог на прибыль		(244 719 173,18)	(161 192 306,69)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(152 789,70)	5 252 271,79
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 820 359 730,60	3 388 190 162,89
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(20 513 524,36)	(152 917,50)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(389 963,00)	(262 939,13)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		440 000,00	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(6 736 742 500,92)	(999 000,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 586 084 942,40	6 860 356 419,57
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 599 410 244,20	515 290 620,58
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 158 325 666,81)	(3 527 374 720,23)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 730 036 468,49)	3 846 857 463,29
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(26 425 879,61)	(31 302 752,22)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(26 425 879,61)	(31 302 752,22)
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		(50 000,00)	(31 302 752,22)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(26 475 879,61)	7 203 744 873,96
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(936 152 617,50)	-
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		38 859 473,40	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	6 430 350 954,68	782 972 433,73
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	5 533 057 810,58	7 986 717 307,69

Генеральный директор
(должность руководителя)



А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

**Избранные примечания
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30 сентября 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 94/2 от 27.01.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование
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 внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 30.01.2015 года под номером 11. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов системы гарантирования прав участников по негосударственному пенсионному обеспечению 01.01.2023 под номером 7.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	-
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	-
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, 6-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, 6-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст":Лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 ФКЦБ России, без ограничения срока действия - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	334
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г.Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Таблица 2.1

Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер.

Инфляция ускорилась и в III квартале 2024 года складывалась существенно выше ожиданий Банка России. Рост внутреннего спроса продолжал значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Также возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности.

В III квартале 2024 года Банк России дважды поднимал ключевую ставку: 26.07.2024 до 18% и 13.09.2024 до 19%, таким образом, за отчетный период ключевая ставка выросла на 200 б.п.

С высокой вероятностью в 2024 году темпы роста цен превысят действующий прогноз Банка России. Для снижения инфляции регулятор настроен на дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики.

Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций заметно выросли и на 30.09.2024 краткосрочные ставки ОФЗ превысили 19% (16-17% на 28.06.2024), а долгосрочные достигли ~16% (~15% на 28.06.2024).

Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню.

Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках.

За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижающее давление на нефтяные котировки в ближайшие годы.

В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность.

Пенсионная деятельность:

Утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения.

Постановлением Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531» внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

Постановлением Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.

Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится.

Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.

Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантийного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантийного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ

Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.

Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляю-

щего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» срок государственного софинансирования по программе долгосрочных сбережений увеличен с 3 до 10 лет.

Постановлением Правительства РФ от 13.07.2024 N 958 «Об утверждении Правил выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций» определен порядок выплаты участникам негосударственных пенсионных фондов выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций в виде оплаты дорогостоящего лечения либо потери кормильца.

Приказом СФР от 24.07.2024 N 1279 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» обновлена форма информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6827-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» актуализирована типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденная Указанием Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У.

Инвестиционная деятельность НПФ и риск-менеджмент:

Указанием Банка России от 22.05.2024 N 6732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П» с 14.07.2024 изменились дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений НПФ: совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ.

Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий.

Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).

Бухгалтерский учет в НПФ:

Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» - устанавливается применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.

Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П» - внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета негосударственными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

30.09.2024 утверждены «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений» (применяются с 1 января 2025 года).

Изменения налогового законодательства:

Федеральным законом от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» введены налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в том числе по договорам долгосрочных сбережений.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - долговые ценные бумаги (кроме долговых ценных бумаг, удерживаемых для погашения).

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

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

Таблица 4.1

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			тируем) 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	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные, например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд планирует воспользоваться 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.
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»;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*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%.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 цифровые финансовые активы (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 некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющих в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена. Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, 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 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
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	Объектами бухгалтерского учета являются обязательства по выпуску и погашению (оплате) облигаций фонда. У фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В фонде отсутствуют прочие финансовые обязательства
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фондом не осуществлялись взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
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)	Фондом не осуществлялось хеджирование денежных средств
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование справедливой стоимости
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или 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	Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	На дату выявления переоплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переоплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, 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	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 пенсионных взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по

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

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного 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.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	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. 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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	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); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Первоначальное признание При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16). По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды: • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 объектов на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при условии выполнения контрагентом своих обязательств. Учет ведется 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В фонде отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	68 706 928,23	226 394 873,63
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 195 186 025,68	5 774 164 625,75
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	934 725 034,76	429 108 085,32
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 334 439 821,91	683 369,98
7	Итого	5 533 057 810,58	6 430 350 954,68

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения до 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 8 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3 кредитных организации).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3 485 701,10	8 587 883,01
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	624 942 218,52	298 574 151,78
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	929 311 962,87	423 292 667,69
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 334 274 412,82	173 269,69
7	Итого	2 892 014 295,31	730 627 972,17

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	1 890 992,47	330 042,46
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	212 696 266,18	11 029 926,03
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 371 840,37	3 892 919,23
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	104 502,61	497 965,79
7	Итого	220 063 601,63	15 750 853,51

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	63 330 234,66	217 476 948,16

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 357 547 540,98	5 464 560 547,94
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	41 231,52	1 922 498,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	60 906,48	12 134,50
7	Итого	2 420 979 913,64	5 683 972 129,00

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	5 533 057 810,58	6 430 350 954,68
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	5 533 057 810,58	6 430 350 954,68

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

на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 887 927 841,43	-	2 887 927 841,43	-	2 887 927 841,43
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 324 086 446,45	-	3 324 086 446,45	-	3 324 086 446,45
5	Сделки обратного репо	1 259 078 151,44	-	1 259 078 151,44	-	1 259 078 151,44
7	Итого	7 471 092 439,32	-	7 471 092 439,32	-	7 471 092 439,32

6.1.1. По состоянию на 30.09.2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31.12.2023 г.: 5 кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

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	2 687 421 101,41	-	2 687 421 101,41	-	2 687 421 101,41
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 425 244,26	-	80 425 244,26	-	80 425 244,26
5	Сделки обратного репо	1 234 864 112,43	-	1 234 864 112,43	-	1 234 864 112,43
7	Итого	4 002 710 458,10	-	4 002 710 458,10	-	4 002 710 458,10

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	200 506 740,02	-	200 506 740,02	-	200 506 740,02
5	Сделки обратного репо	17 214 121,49	-	17 214 121,49	-	17 214 121,49
7	Итого	217 720 861,51	-	217 720 861,51	-	217 720 861,51

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	3 243 661 202,19	-	3 243 661 202,19	-	3 243 661 202,19
5	Сделки обратного репо	6 999 917,52	-	6 999 917,52	-	6 999 917,52
7	Итого	3 250 661 119,71	-	3 250 661 119,71	-	3 250 661 119,71

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	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55
5	Сделки обратного репо	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94
7	Итого	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05
5	Сделки обратного репо	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22
7	Итого	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	198 790 820,19	-	198 790 820,19	-	198 790 820,19
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	91 275 429,45	-	91 275 429,45	-	91 275 429,45
5	Сделки обратного репо	58 426 453,77	-	58 426 453,77	-	58 426 453,77
7	Итого	348 492 703,41	-	348 492 703,41	-	348 492 703,41

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10
5	Сделки обратного репо	449 775,95	-	449 775,95	-	449 775,95
7	Итого	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,4-10,2%	304-1296 дней	6,40-10,20%	1456 - 25480 дней
2	Депозиты	16,0-20,5%	31-150 дней	12,85-16,75%	91-213 день
4	Сделки обратного репо	17,8-18,4%	1-7 дней	12,16-12,27%	11-13 дня

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	942 216 441,15	1 175 132 929,20
4	Итого	942 216 441,15	1 175 132 929,20

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	913 411 484,72	729 061 538,55
4	Итого	913 411 484,72	729 061 538,55

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	28 804 956,43	104 493 999,84
4	Итого	28 804 956,43	104 493 999,84

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	341 577 390,81
4	Итого	-	341 577 390,81

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	429 202 633,85	226 931 123,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	71 372 048,00	71 577 624,80
4	нефинансовых организаций	357 830 585,85	155 353 498,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	513 013 807,30	948 201 806,20
6	Правительства Российской Федерации	-	22 940 700,80
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	182 273 424,73	188 773 287,75
10	некредитных финансовых организаций	133 639 233,07	192 018 046,14
11	нефинансовых организаций	197 101 149,50	544 469 771,51
12	Итого	942 216 441,15	1 175 132 929,20

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 059 416 384,66	-	14 059 416 384,66	-	14 059 416 384,66
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	386 438 969,55	-	386 438 969,55	-	386 438 969,55
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	430 474 059,41	-	430 474 059,41	-	430 474 059,41
7	Итого	14 876 329 413,62	-	14 876 329 413,62	-	14 876 329 413,62

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 638 880 308,81	-	13 638 880 308,81	-	13 638 880 308,81
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	385 587 672,10	-	385 587 672,10	-	385 587 672,10
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	375 551 096,95	-	375 551 096,95	-	375 551 096,95
7	Итого	14 400 019 077,86	-	14 400 019 077,86	-	14 400 019 077,86

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	420 536 075,85	-	420 536 075,85	-	420 536 075,85
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	851 297,45	-	851 297,45	-	851 297,45
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54 922 962,46	-	54 922 962,46	-	54 922 962,46
7	Итого	476 310 335,76	-	476 310 335,76	-	476 310 335,76

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	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	945 457 148,45	-	945 457 148,45	-	945 457 148,45
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	373 460 728,46	-	373 460 728,46	-	373 460 728,46
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67
7	Итого	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

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	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	875 791 884,88	-	875 791 884,88	-	875 791 884,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	372 638 021,14	-	372 638 021,14	-	372 638 021,14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48
7	Итого	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	367 565 381,02	-	367 565 381,02	-	367 565 381,02

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69 665 263,57	-	69 665 263,57	-	69 665 263,57
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	822 707,32	-	822 707,32	-	822 707,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 348 622,19	-	57 348 622,19	-	57 348 622,19
7	Итого	495 401 974,10	-	495 401 974,10	-	495 401 974,10

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 сентября 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	5 627 281 745,41	934 098 887,57	6 561 380 632,98	823 507 946,79	5 737 872 686,19
4	Сделки обратного репо	7 377,60	-	7 377,60	-	7 377,60
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	255 224,16	-	255 224,16	-	255 224,16
9	Прочее	6 211 192,15	-	6 211 192,15	-	6 211 192,15
10	Итого	5 633 755 539,32	934 098 887,57	6 567 854 426,89	823 507 946,79	5 744 346 480,10

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	5 084 983 731,62	918 778 911,00	6 003 762 642,62	821 333 145,49	5 182 429 497,13
4	Сделки обратного репо	7 169,61	-	7 169,61	-	7 169,61
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	219,96	-	219,96	-	219,96
10	Итого	5 084 991 121,19	918 778 911,00	6 003 770 032,19	821 333 145,49	5 182 436 886,70

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	542 298 013,79	15 319 976,57	557 617 990,36	2 174 801,30	555 443 189,06
4	Сделки обратного репо	147,86	-	147,86	-	147,86
10	Итого	542 298 161,65	15 319 976,57	557 618 138,22	2 174 801,30	555 443 336,92

на 30 сентября 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
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	60,13	-	60,13	-	60,13
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	255 004,20	-	255 004,20	-	255 004,20
9	Прочее	6 211 192,15	-	6 211 192,15	-	6 211 192,15
10	Итого	6 466 256,48	-	6 466 256,48	-	6 466 256,48

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	5 224 372 800,15	1 029 168 323,16	6 253 541 123,31	823 507 946,79	5 430 033 176,52
4	Сделки обратного репо	103 939,16	-	103 939,16	-	103 939,16
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	5 232 143 616,39	1 029 168 323,16	6 261 311 939,55	823 507 946,79	5 437 803 992,76

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	4 685 574 219,33	1 014 209 928,53	5 699 784 147,86	821 333 145,49	4 878 451 002,37
4	Сделки обратного репо	99 393,11	-	99 393,11	-	99 393,11
10	Итого	4 685 673 612,44	1 014 209 928,53	5 699 883 540,97	821 333 145,49	4 878 550 395,48

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	538 798 580,82	14 958 394,63	553 756 975,45	2 174 801,30	551 582 174,15
4	Сделки обратного репо	4 511,33	-	4 511,33	-	4 511,33
10	Итого	538 803 092,15	14 958 394,63	553 761 486,78	2 174 801,30	551 586 685,48

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
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	34,72	-	34,72	-	34,72
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	7 666 911,80	-	7 666 911,80	-	7 666 911,80

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ПЕРСПЕКТИВА"	1 760 602 532,83	99,99	1 760 602 532,83	99,99	643
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90	999 000,00	99,90	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 039,40	99,99	-	-	643
4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	100,00	52 729 735,97	100,00	643
5	Итого	8 592 473 308,20		1 814 331 268,80		

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ПЕРСПЕКТИВА"	1 760 602 532,83	99,99	1 760 602 532,83	99,99	643
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90	999 000,00	99,90	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 039,40	99,99	-	-	643
4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	100,00	52 729 735,97	100,00	643
5	Итого	8 592 473 308,20		1 814 331 268,80		

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

Выверка изменений обязательств по договорам
об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 393 274 478,17	1 355 691 267,01
2	Пенсионные взносы	594 090,21	1 058 360,40

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
3	Пенсионные выплаты	(40 277 068,16)	(32 322 952,40)
12.1	Прочее	(1 339 279,96)	(2 268 318,67)
13	Итоговое увеличение обязательств	(41 022 257,91)	(33 532 910,67)
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 352 252 220,26	1 322 158 356,34

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 15,10%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2024 г. составил бы 24 473 788 рубля (31.12.2023 г.: 23 918 318 рублей)

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

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

Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,85%;

показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;

расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

**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	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 565 627 823,86	7 739 343 040,86	6 565 627 823,86	7 739 343 040,86
3	Выплаты	(746 400 539,04)	(759 754 844,22)	(746 400 539,04)	(759 754 844,22)
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(594 632 973,67)	(558 639 745,50)	(594 632 973,67)	(558 639 745,50)
6	изменения в допущениях, в том числе:	(1 012 841 580,59)	(959 006 168,75)	(1 012 841 580,59)	(959 006 168,75)
7	экономические	(1 012 841 580,59)	(959 006 168,75)	(1 012 841 580,59)	(959 006 168,75)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	7	8
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	418 208 606,92	400 366 423,25	418 208 606,92	400 366 423,25
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	28 125 221,52	15 752 331,94	28 125 221,52	15 752 331,94
13	Прочее	84 376 253,74	61 045 211,83	84 376 253,74	61 045 211,83
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(1 228 532 037,45)	(1 241 597 045,95)	(1 228 532 037,45)	(1 241 597 045,95)
15	Обязательства на конец отчетного периода	5 337 095 786,41	6 497 745 994,91	5 337 095 786,41	6 497 745 994,91

По состоянию на 30.09.2024 года у Фонда отсутствуют обязательства по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 594 632 973,67 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

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

Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,85%;

показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		ИТОГО	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85	-	-	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85
2	Взносы	23 795 742,48	27 853 118,10	280 000,00	-	24 075 742,48	27 853 118,10
3	Выплаты	(505 557 035,49)	(471 487 099,64)	-	-	(505 557 035,49)	(471 487 099,64)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(28 125 221,52)	(15 752 331,94)	-	-	(28 125 221,52)	(15 752 331,94)
13	Прочее	(69 457 502,52)	(66 525 651,23)	-	-	(97 582 724,04)	(66 525 651,23)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(579 344 017,05)	(525 911 964,71)	280 000,00	-	(579 064 017,05)	(525 911 964,71)
15	Обязательства на конец отчетного периода	14 862 849 053,37	14 134 643 959,14	280 000,00	-	14 863 129 053,37	14 134 643 959,14

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, была уменьшена стоимость обязательств на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

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

Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,85%;

показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	594 090,21	1 058 360,40
3	Итого	594 090,21	1 058 360,40

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	199 971,11	120 523,79
3	Итого	199 971,11	120 523,79

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных Решением Совета директоров АО "НПФ "Телеком-Союз" (Протокол № 18 от 11.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.1.2. По состоянию на 30.09.2024 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным до 01.01.2023 в сумме 594 090,21 рублей. По состоянию на 30.09.2023 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным до 01.01.2022 в сумме 1 058 360,40 рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 795 742,48	27 853 118,10

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	280 000,00	-
5	Итого	24 075 742,48	27 853 118,10

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 704 597,09	8 510 926,91
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	187 000,00	-
5	Итого	4 891 597,09	8 510 926,91

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

9401 -Пенсионная схема №1: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на солидарном пенсионном счете. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9402 -Пенсионная схема№2: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик юридическое или физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на именных пенсионных счетах. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении определенного пенсионным договором периода (от 1 года до 15 лет);

9403 - Пенсионная схема№3: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9404 - Пенсионная схема № 4: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9407 - Пенсионная схема №7: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9408 - Пенсионная схема №8: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9409 Пенсионная схема №9: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника

(Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9410 - Пенсионная схема №10: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9412 - Пенсионная схема №12: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном или именном пенсионном счете. Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии учитываются пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и Вкладчика -физического лица (Участника), а также начисленный доход. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

28002 ПС-С-2: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

28003 - ПС-С-3: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии пожизненно.

34.2.2. Пенсионные схемы: 9404; 28003 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: 9402; 9403; 9407; 9409; 28002 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 пенсионным схемами: 9401; 9408; 9410; 9412 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

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

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол № 25 от 03.12.2003 г.

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол №69 от 26.09.2012 г.

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 12 к протоколу № 2 от 22.07.2014 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 21.07.2014).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 3 к протоколу № 16 от 31.12.2015 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 30.12.2015).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» Протокол № 30 от 23.03.2017 г.

Решением Совета директоров АО ""НПФ ""Телеком-Союз"" (протокол № 18 от 11.12.2023 г.)"

и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.2.6. Подробное описание условий договоров долгосрочных сбережений и порядка исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по ним, содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных Решением Совета директоров АО "НПФ "Телеком-Союз" (Протокол № 19 от 25.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	436 683,70	444 770,14
2	Взносы, полученные от юридических лиц	23 359 058,78	27 408 347,96
4	Итого	23 795 742,48	27 853 118,10

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	157 000,69	171 188,36
2	Взносы, полученные от юридических лиц	4 547 596,40	8 339 738,55
4	Итого	4 704 597,09	8 510 926,91

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	280 000,00	-
6	Итого	280 000,00	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	187 000,00	-
6	Итого	187 000,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(229 534,85)	(175 534,56)
2	Срочные пенсионные выплаты	(655 175,02)	(600 937,65)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(7 585 486,49)	(13 400 616,13)

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(2 610 831,41)	(1 979 198,78)
5	Единовременная выплата пенсии	(29 196 040,39)	(16 166 665,28)
6	Итого	(40 277 068,16)	(32 322 952,40)

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(90 616,12)	(71 314,12)
2	Срочные пенсионные выплаты	(253 615,86)	(233 432,25)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(1 122 770,88)	(651 805,15)
5	Единовременная выплата пенсии	(16 058 126,30)	(5 309 870,90)
6	Итого	(17 525 129,16)	(6 266 422,42)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в сентябре 2024 г. составил 1336,30 рублей (в сентябре 2023 г. - 1 298,83 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(746 400 539,04)	(759 754 844,22)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(505 557 035,49)	(471 487 099,64)
5	Итого	(1 251 957 574,53)	(1 231 241 943,86)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(247 607 157,09)	(251 798 807,52)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(165 608 165,52)	(155 999 667,44)
5	Итого	(413 215 322,61)	(407 798 474,96)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в сентябре 2024 г. составил 1 573,12 рублей (в сентябре 2023 г. 1 530,54 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(746 397 734,04)	(759 482 674,56)
2	Выкупные суммы	(2 805,00)	(272 169,66)
3	Итого	(746 400 539,04)	(759 754 844,22)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(247 607 157,09)	(251 526 637,86)
2	Выкупные суммы	-	(272 169,66)
3	Итого	(247 607 157,09)	(251 798 807,52)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(481 379 360,20)	(439 034 390,60)
2	Выкупные суммы	(24 177 675,29)	(32 452 709,04)
3	Итого	(505 557 035,49)	(471 487 099,64)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(156 555 782,10)	(146 509 160,45)
2	Выкупные суммы	(9 052 383,42)	(9 490 506,99)
3	Итого	(165 608 165,52)	(155 999 667,44)

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 228 532 037,45	1 241 597 045,95

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	579 344 017,05	525 911 964,71
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(280 000,00)	-
5	Итого	1 807 596 054,50	1 767 509 010,66

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	224 322 900,72	356 928 496,70
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	197 655 657,34	170 187 854,15
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(187 000,00)	-
5	Итого	421 791 558,06	527 116 350,85

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

9 месяцев 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	404 328 401,26	(495 963 808,84)	(91 635 407,58)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	404 328 401,26	(495 963 808,84)	(91 635 407,58)
9	Итого	404 328 401,26	(495 963 808,84)	(91 635 407,58)

9 месяцев 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 463 382,95)	39 300 092,73	36 836 709,78
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 463 382,95)	39 300 092,73	36 836 709,78
9	Итого	(2 463 382,95)	39 300 092,73	36 836 709,78

за 3 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	405 707 075,32	(63 929 231,78)	341 777 843,54
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	405 707 075,32	(63 929 231,78)	341 777 843,54
9	Итого	405 707 075,32	(63 929 231,78)	341 777 843,54

за 3 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 840 365,07	(31 954 097,62)	(30 113 732,55)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 840 365,07	(31 954 097,62)	(30 113 732,55)
9	Итого	1 840 365,07	(31 954 097,62)	(30 113 732,55)

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 882 515 364,41	2 358 780 362,93
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	120 104 119,38	81 290 964,39
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 044 943 027,86	914 246 725,11
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 386 701 835,92	1 034 880 718,97
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	330 766 381,25	328 361 954,46
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	17 338 442,00	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	17 338 442,00	-
17	Итого	2 899 853 806,41	2 358 780 362,93

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	959 324 286,50	861 960 606,55
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68 896 087,59	27 092 439,40
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	348 103 097,34	347 474 077,99
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	428 897 952,96	376 768 792,73
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	113 427 148,61	110 625 296,43
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	5 821 545,00	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	5 821 545,00	-
17	Итого	965 145 831,50	861 960 606,55

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 980 047 068,75	1 986 444 705,86
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(51 796,66)	(24 355,42)
6	Прочее	(11 629,69)	-
7	Итого	1 979 983 642,40	1 986 420 350,44

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	647 976 548,00	639 200 000,00
6	Прочее	(11 629,69)	-
7	Итого	647 964 918,31	639 200 000,00

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(26 594 795,67)	(22 199 623,86)
3	Амортизация основных средств	(29 175 198,59)	(28 263 920,42)
4	Амортизация нематериальных активов	(623 057,75)	(737 446,20)
5	Вознаграждение управляющей компании	(2 840 416,19)	(521 092,68)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 158 003,00)	(1 158 003,00)
7	Расходы по аренде	(3 957 915,54)	(3 447 744,36)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(15 748 210,82)	(813 095,56)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 831 772,12)	(5 499 928,87)
10	Расходы по страхованию	(106 789,14)	(92 826,38)
11	Реклама и маркетинг	(28 700,43)	(72 247,28)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(17 693 306,02)	(10 088 244,64)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(742 319,72)	(68 191,43)

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(41 095,04)	(34 500,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(6 416 601,05)	(5 962 438,03)
18	Командировочные расходы	(147 365,68)	(115 181,90)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 827 922,57)	(4 337 166,09)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	(5 540,00)
21	Прочее	(11 937 825,12)	(11 431 097,60)
22	Итого	(126 874 279,45)	(94 848 288,30)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(8 244 359,27)	(7 202 907,11)
3	Амортизация основных средств	(10 113 136,30)	(9 450 051,77)
4	Амортизация нематериальных активов	(204 396,49)	(242 337,72)
5	Вознаграждение управляющей компании	(2 477 296,97)	(125 725,61)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(386 001,00)	(386 001,00)
7	Расходы по аренде	(1 310 455,70)	(1 213 002,92)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(835 283,44)	(312 284,52)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 028 428,60)	(1 846 864,49)
10	Расходы по страхованию	(35 891,72)	(31 554,86)
11	Реклама и маркетинг	(20 000,00)	(10 797,87)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 718 680,48)	(3 299 879,89)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(7 589,00)	(57 790,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(22 110,21)	(5 750,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(2 079 791,69)	(2 237 112,96)
18	Командировочные расходы	(145 257,34)	(114 736,06)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 316 072,49)	(1 220 135,52)
20	Неустойки, штрафы, пени	-	(5 540,00)
21	Прочее	(1 939 180,91)	(3 623 915,14)
22	Итого	(34 883 931,61)	(31 386 387,44)

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 сентября 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%	1,10%	3,10%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,01%)	(2,83%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,70%	1,14%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,66%)	(1,05%)

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 352 252 220,26	1 393 274 478,17
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4,66%	4,33%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	152 999 687,65	243 075 739,04
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	315 448 060,40	354 067 499,46
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	470 644 033,55	452 841 096,71
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	492 466 226,15	490 765 277,79
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 375 897 406,28	1 713 932 432,22
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 395 909 276,68	1 506 916 763,71

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	149 451 571,33	163 324 042,38
8	Женщины в возрасте до 39 лет	18 555 043,05	41 062 421,33
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	189 761 411,27	465 146 124,13
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 177 364 511,72	1 439 905 720,87
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 020 966 969,60	1 937 067 654,84
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 799 514 513,42	5 763 658 428,45
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 611 155 474,54	7 064 886 972,96
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 030 090 654,14	763 248 790,82
15	Итого обязательств по мужчинам	4 352 816 262,04	4 924 922 851,31
16	Итого обязательств по женщинам	15 847 408 577,74	17 474 976 113,40
17	Итого обязательств	20 200 224 839,78	22 399 898 964,71

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	125 023 471,61	150 114 165,28
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	168 487 446,20	191 313 911,91
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	260 439 747,36	269 980 004,08
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	146 503 624,84	112 556 343,92
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	40 195 915,99	39 256 263,97
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 694 520,93	2 299 220,75
8	Женщины в возрасте до 39 лет	31 233 443,00	41 742 560,57
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	84 739 987,51	92 929 226,80
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	143 261 805,93	156 621 190,25
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	232 169 359,75	235 117 700,89
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	110 739 694,59	98 476 314,73
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	4 763 202,55	2 867 575,02
15	Итого обязательств по мужчинам	745 344 726,93	765 519 909,91
16	Итого обязательств по женщинам	606 907 493,33	627 754 568,26
17	Итого обязательств	1 352 252 220,26	1 393 274 478,17

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 533 057 810,58	-	-	5 533 057 810,58
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 259 085 529,04	456 675 706,93	5 755 331 203,35	7 471 092 439,32
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	942 216 441,15	-	-	942 216 441,15
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	11 776 591 562,95	3 099 737 850,67	14 876 329 413,62
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 473 793,91	1 373 214 275,70	4 364 658 410,49	5 744 346 480,10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	423,00	-	423,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	8 592 473 308,20	8 592 473 308,20
13	Итого активов	7 740 833 574,68	13 606 481 968,58	21 812 200 772,71	43 159 516 315,97
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	9 177 369,89	30 799 783,71	58 796 155,17	98 773 308,77
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40 013,73	-	-	40 013,73
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 116 123,99	90 348 371,96	1 231 787 724,31	1 352 252 220,26
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	235 573 543,01	706 720 629,03	4 394 801 614,37	5 337 095 786,41

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	318 542 023,73	955 626 071,19	13 588 960 958,45	14 863 129 053,37
23	Прочие обязательства	6 798 146,68	9 967 453,93	-	16 765 600,61
24	Итого обязательств	600 247 221,03	1 793 462 309,82	19 274 346 452,30	21 668 055 983,15
25	Разрыв ликвидности	7 140 586 353,65	11 813 019 658,76	2 537 854 320,41	21 491 460 332,82

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 346 013 824,10	5 595 864 470,55	2 863 765 174,08	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 175 132 929,20	-	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	935 558 912,28	14 483 722 407,58	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 770 816,24	-	5 430 033 176,52	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	423,00	-	423,00
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	440 000,00	440 000,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1 814 331 268,80	1 814 331 268,80
13	Итого активов	8 959 268 524,22	6 531 423 805,83	24 592 292 026,98	40 082 984 357,03
Раздел II. Обязательства					

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
15	Займы и прочие привлеченные средства	11 099 951,48	33 299 854,45	80 799 382,45	125 199 188,38
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 816 252,92	86 448 758,78	1 278 009 466,47	1 393 274 478,17
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	243 547 499,33	730 642 497,98	5 591 437 826,55	6 565 627 823,86
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	315 426 049,56	946 278 148,70	14 180 488 872,16	15 442 193 070,42
23	Прочие обязательства	70 962 751,62	9 363 650,19	-	80 326 401,81
24	Итого обязательств	669 852 504,91	1 806 032 910,10	21 130 735 547,63	23 606 620 962,64
25	Разрыв ликвидности	8 289 416 019,31	4 725 390 895,73	3 461 556 479,35	16 476 363 394,39

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 199 116 832,95	-	1 333 940 977,63	5 533 057 810,58
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 471 092 439,32	-	-	7 471 092 439,32
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	942 216 441,15	-	-	942 216 441,15
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 876 329 413,62	-	-	14 876 329 413,62
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 744 346 480,10	-	-	5 744 346 480,10

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	423,00	-	-	423,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	8 592 473 308,20	-	-	8 592 473 308,20
16	Итого активов	41 825 575 338,34	-	1 333 940 977,63	43 159 516 315,97
18	Займы и прочие привлеченные средства	98 773 308,77	-	-	98 773 308,77
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40 013,73	-	-	40 013,73
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 352 252 220,26	-	-	1 352 252 220,26
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 337 095 786,41	-	-	5 337 095 786,41
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14 863 129 053,37	-	-	14 863 129 053,37
28	Итого обязательств	21 651 290 382,54	-	-	21 651 290 382,54
29	Чистая балансовая позиция	20 174 284 955,80	-	1 333 940 977,63	21 508 225 933,43

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 805 643 468,73	-	-	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 127 387 959,11	47 744 970,09	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15 419 281 319,86	-	-	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 437 803 992,76	-	-	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	423,00	-	-	423,00
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	1 814 331 268,80	-	-	1 814 331 268,80
16	Итого активов	40 035 239 386,94	47 744 970,09	-	40 082 984 357,03
18	Займы и прочие привлеченные средства	125 199 188,38	-	-	125 199 188,38
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 393 274 478,17	-	-	1 393 274 478,17
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	6 565 627 823,86	-	-	6 565 627 823,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 442 193 070,42	-	-	15 442 193 070,42
27	Прочие обязательства	80 326 401,81	-	-	80 326 401,81
28	Итого обязательств	23 606 620 962,64	-	-	23 606 620 962,64
29	Чистая балансовая позиция	16 428 618 424,30	47 744 970,09	-	16 476 363 394,39

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	96 509 054/(96 509 054)	42 090 980/(42 105 301)
3	Доллар США	+/-100	-	-

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	132 478 746/(132 477 677)	79 819 660/(79 834 259)
3	Доллар США	+/-100	1 354 363/(1 354 363)	162 524/(162 524)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%/ -1%	548 994/(548 994)	328 545/(328 545)	289 892/(289 892)	231 914/(231 914)
2	Курс Евро	+1%/ -1%	-	-	71 617/(71 617)	57 294/(57 294)
3	Курс Юань	+1%/ -1%	439 195/(439 195)	285 281/(285 281)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	55 832,29	-	-	-	683 369,98	683 369,98
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	84 700,13	84 700,13
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	251 793,79	59 375,00	823 974,04
19	Прочие обязательства	-	-	-	397 763,42	11 033,63	22 079,13	430 876,18

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	683 369,98	683 369,98
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	84 700,13	84 700,13
10.1	Прочие активы	-	512 805,25	-	-	251 793,79	59 375,00	823 974,04
19	Прочие обязательства	-	-	-	397 763,42	11 033,63	22 079,13	430 876,18

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(540 478,07)	(540 478,07)
10	Процентные доходы	-	14 521 062,29	-	-	-	(1 711 848,96)	12 809 213,33
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 962 660 000,00	-	-	-	-	1 962 660 000,00
13	Общие и административные расходы	-	(636 000,00)	-	(3 737 958,36)	(622 099,11)	(696 419,53)	(5 692 477,00)
15	Прочие доходы	-	1 018 822,68	-	-	3 899 765,19	-	4 918 587,87

за 9 месяцев 2023

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(81 383,68)	(81 383,68)
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	(1 345 066,92)	(1 345 066,92)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 954 000 000,00	-	-	-	-	1 954 000 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(2 476 834,23)	(498 318,22)	(1 090 605,95)	(4 065 758,40)
15	Прочие доходы	-	72 964,20	-	-	3 356 123,00	-	3 429 087,20

за 3 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(223 629,10)	(223 629,10)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
10	Процентные доходы	-	13 844 832,78	-	-	-	(639 069,83)	13 205 762,95
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	639 200 000,00	-	-	-	-	639 200 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(1 374 852,81)	(258 222,02)	(179 067,22)	(1 812 142,05)
15	Прочие доходы	-	147 798,76	-	-	2 480 665,87	-	2 628 464,63

за 3 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	87 555,53	87 555,53
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	(262 025,80)	(262 025,80)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	639 200 000,00	-	-	-	-	639 200 000,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(851 365,33)	(183 488,38)	(355 552,80)	(1 390 406,51)
15	Прочие доходы	-	72 964,20	-	-	967 963,24	-	1 040 927,44

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(3 737 958,36)	(2 476 834,23)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(1 374 852,81)	(851 365,33)