

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 28 декабря 2015 года N 527-П  
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
"Порядок составления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности негосударственных  
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263583000	46438115	288/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 30 июня 2024 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"  
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 111123, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Перово,  
ул. Плеханова, дом 4

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

**корректировка 1**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На конец 30 июня 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	222 761 214,34	2 975 357 080,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	7 032 352 003,99	4 468 856 047,59
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	24 184 311 722,75	23 009 661 197,99
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	15 497 555 800,12	15 471 131 098,02
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	7 963 260 867,81	6 353 725 856,51
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	294 617,57	307 031,30
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	715 672 228,85	657 180 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	30 032 840,87	33 650 243,17
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	31 639 240,26	34 513 723,72
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	3 658,55	3 658,55
17	Отложенные налоговые активы	47	116 703 224,00	125 241 845,14
18	Прочие активы	20	17 815 466,28	20 122 172,58
19	<b>Итого активов</b>		<b>55 812 402 885,39</b>	<b>53 149 749 954,86</b>

Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	810 150,00	3 920,00
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	28 660 487 286,59	27 985 404 574,56
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 391 944 582,08	2 419 131 165,21
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	15 409 008 078,98	15 165 443 541,65
30	Отложенные налоговые обязательства	47	296 605 877,82	302 053 658,17
31	Резервы - оценочные обязательства	30	3 515 455,85	0,00
32	Прочие обязательства	31	75 426 868,99	92 041 385,29
33	Итого обязательства		46 837 798 300,31	45 964 078 244,88
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	344 600 000,00	344 600 000,00
36	Резервный капитал	32	17 230 000,00	17 230 000,00
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		14 678 492,02	14 678 492,02
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 598 096 093,06	6 809 163 217,96
44	Итого капитал		8 974 604 585,08	7 185 671 709,98
45	Итого капитал и обязательства		55 812 402 885,39	53 149 749 954,86

Генеральный директор



*[Handwritten signature]*

Р.Р.Шайхелов

06 августа 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	Регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	
45263583000	46438115	288/2

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

за 1 полугодие 2024 года

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"  
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 111123, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Перово,  
ул. Плеханова, дом 4

Код формы по ОКУД: 0420202  
Первое полугодие  
(руб.)

**корректировка 1**

№ строки	Наименование	Пояснение к строкам	1 полугодие 2024 г	1 полугодие 2023 г	за 2 квартал 2024 г	за 2 квартал 2023 г
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>						
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	1 169 181 397,77	1 148 893 624,12	3 263 082,51	24 382 281,84
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 070 478 200,87	778 845 426,39	541 744 059,61	400 542 204,49
3	<b>Итого</b> взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	<b>2 239 659 598,64</b>	<b>1 927 739 050,51</b>	<b>545 007 142,12</b>	<b>424 924 486,33</b>
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению						
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	-473 444 146,23	-370 119 584,26	-252 048 708,25	-192 847 706,66
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-848 127 298,50	-719 463 503,57	-427 140 964,01	-356 689 500,75
6	<b>Итого</b> выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	<b>-1 321 571 444,73</b>	<b>-1 089 583 087,83</b>	<b>-679 189 672,26</b>	<b>-549 537 207,41</b>
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению						
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-675 082 712,03	-760 650 100,98	256 235 381,38	176 530 590,03
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	-216 377 948,26	-51 666 394,75	144 750 002,94	-40 064 325,48

Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению						
9	Аквизиционные расходы	37	-49 433 534,08	-46 588 731,76	-31 741 105,77	-37 312 084,97
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	9 745 349,47	3 928 840,62	339 181,32	-3 153 324,94
12	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>		<b>-13 060 690,99</b>	<b>-16 820 424,19</b>	<b>235 400 929,73</b>	<b>-28 611 866,44</b>
Раздел II. Инвестиционная деятельность						
13	Процентные доходы	42	2 825 434 638,72	1 753 036 410,73	1 479 796 089,93	903 205 703,25
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	-775 379 686,90	334 311 161,95	-721 171 674,75	534 481 063,82
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-34 273 200,04	0,00	-46 193 873,02	0,00
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	-5 224 732,99	88 897 840,31	-	77 772 714,24
19	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 010 557 018,79</b>	<b>2 176 245 412,99</b>	<b>83 621 685,35</b>	<b>1 515 459 481,31</b>
20	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности</b>		<b>1 997 496 327,80</b>	<b>2 159 424 988,80</b>	<b>319 022 609,14</b>	<b>1 486 847 614,87</b>
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
21	Общие и административные расходы	44	-263 355 821,80	-192 637 707,67	-148 514 717,50	-78 873 857,06
23	Прочие доходы	46	58 780 255,58	12 060 644,50	11 826 167,24	775 237,09
24	Прочие расходы	46	-832 645,69	-584 777,61	-45 197,01	-510 511,12
25	<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>-205 408 211,91</b>	<b>-181 161 840,78</b>	<b>-136 733 747,27</b>	<b>-78 609 131,09</b>
26	Прибыль (убыток) до налогообложения	47	1 792 088 115,89	1 978 263 148,02	647 225 161,18	1 408 238 483,78
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-2 973 240,79	-82 067 713,48	-3 655 906,23	-72 487 419,71
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	0,00	-451 817,00	0,00	-451 817,00
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-2 973 240,79	-81 615 896,48	-3 655 906,23	-72 035 602,71
31	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>1 789 114 875,10</b>	<b>1 896 195 434,54</b>	<b>643 569 254,95</b>	<b>1 335 751 064,07</b>
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		0	0	0	0
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		0	0	0	0
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций		0	0	0	0
51	<b>Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
52	<b>Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		<b>1 789 114 875,10</b>	<b>1 895 938 537,65</b>	<b>643 569 254,95</b>	<b>1 335 751 064,07</b>

Генеральный директор



*Handwritten signature in blue ink.*

Р.Р.Шайхелов

06 августа 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263583000	46438115	288/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 1-е полугодие 2024 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД" (АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")  
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 111123, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Перово, ул. Плеханова, дом 4

Код формы по ОКУД: 0420203  
Первое полугодие  
(руб.)  
**корректировка 1**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	13	14
1	Остаток на 1 января 2023 г.		344 600 000,00	17 230 000,00	13 796 571,30	5 812 842 663,28	6 188 469 234,58
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		344 600 000,00	17 230 000,00	13 796 571,30	5 812 842 663,28	6 188 469 234,58
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0,00	0,00	0,00	1 896 019 796,65	1 896 019 796,65
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0,00	0,00	0,00	-7 225 635,00	-7 225 635,00
14	Остаток на 30 июня 2023 г.		344 600 000,00	17 230 000,00	13 796 571,30	7 701 636 824,93	8 077 263 396,23
14.1	Остаток на 1 января 2024 г.		344 600 000,00	17 230 000,00	14 678 492,02	6 809 163 217,96	7 185 671 709,98
17	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		344 600 000,00	17 230 000,00	14 678 492,02	6 809 163 217,96	7 185 671 709,98
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0,00	0,00	0,00	1 789 114 875,10	1 789 114 875,10
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0,00	0,00	0,00	-182 000,00	-182 000,00
27	Остаток на 30 июня 2024 г., в том числе:		344 600 000,00	17 230 000,00	14 678 492,02	8 598 096 093,06	8 974 604 585,08

Генеральный директор



  
Р.Р.Шайхелов

06 августа 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4,5264E+10	46438115	288/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 1-е полугодие 2024 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"  
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 111123, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Перово, ул. Плеханова, дом 4

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

корректировка 1

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		1 169 181 397,77	1 148 893 624,12
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		960 288,72	6 588 710,87
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		1 020 913 372,16	772 256 715,52
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		-473 444 146,23	-370 119 584,26
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		121 969 962,24	-117 262 494,36
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-726 157 336,26	-602 201 009,21
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		1 639 066 810,00	6 187 217 000,00
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		0,00	-5 570 107 000,00
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		119 692 375,86	84 568 508,55
8.2	Уплаченные проценты		0,00	0,00
8.3	Полученные проценты		2 072 515 044,16	1 800 953 000,00
9	Оплата аквизиционных расходов		-5 599 887,81	-49 380 000,00
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-209 581 162,53	-136 287 000,00
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-3 940 711,39	-61 075 000,00
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-16 477 860,07	-15 518 000,00
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-141 653 451,44	-171 769 000,00
14	Уплаченный налог на прибыль		0,00	-47 101 000,00
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-4 419 524 995,73	-609 211 000,00
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-96 020 225,03	2 250 446 471,23

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		0,00	0,00
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0,00	0,00
19	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		0,00	0,00
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-1 316 378,88	0,00
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-13 833 366,06	-3 107 000,00
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0,00	0,00
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0,00	0,00
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	0,00	0,00
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0,00	0,00
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0,00	0,00
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		29 251 153,24	1 162 920 000,00
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0,00	0,00
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0,00	0,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0,00	0,00
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		14 101 408,30	-2 178 980 000,00
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств		0,00	0,00
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		0,00	0,00
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		0,00	0,00
38	Поступления от выпуска акций		0,00	0,00
39	Поступления от продажи собственных акций		0,00	0,00
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров		0,00	0,00
41	Выплаченные дивиденды		0,00	0,00
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		0,00	0,00
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		0,00	0,00
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0,00	0,00
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-100 097 850,55	71 467 000,00
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-216 738 069,45	0,00
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		525 524 652,19	896 135 000,00
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		222 761 214,34	967 601 742,53

Генеральный директор



*Handwritten signature in blue ink.*

Р.Р.Шайхелов

06 августа 2024 года

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда  
за 1-е полугодие 2024 г.**

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 №288/2 от 7 июня 2007 года.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») и негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») и формированию долгосрочных сбережений в Российской Федерации
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд полностью соответствует требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») 11 февраля 2015 года (номер в реестре фондов-участников - 17)
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	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Не имеет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	111123, Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Перово, ул.Плеханова, дом 4
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	111123, Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Перово, ул.Плеханова, дом 4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	На 30 июня 2024 года Фонд осуществлял инвестирование через 5 управляющих компаний: 1. Акционерное общество «Национальная управляющая компания», лицензия №21-000-1-00085 от 05.11.2002г., выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия; 2. Акционерное общество "ТКБ Инвестмент Партнерс", лицензия №21-000-1-00069 от 17.06.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 4. Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Управление активами", лицензия № 21-00-1-00943 от 22.11.2012, выдана ФСФР России без ограничения срока действия. 5. Акционерное общество "AAA-Управление Капиталом", лицензия № 21-000-1-00657 от 15.09.2009, выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
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	ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана ФКЦБ России 27.09.2000 № 22-000-1-00010 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана ФКЦБ России 26.09.2003 № 045-06414-000100 без ограничения срока действия.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	134
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

**Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 30 июня 2024 г.**

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежнокредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорялись в течение квартала.</p> <p>В июне 2024 г. текущий рост потребительских цен несколько замедлился. При этом текущее инфляционное давление остается выше, чем в I квартале 2024 года.</p> <p>Инфляция в РФ по итогам июня 2024 году ускорилась до 8,59%. На последнем во II квартале 2024 года заседании Банка России 07.06.2024 г. была сохранена ключевая ставка на уровне 16%, при этом регулятор дал четко понять, что на заседании 26.07.2024 Банка России следует ожидать повышения ключевой ставки.</p> <p>Банк России разработал дополнительные процедуры установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке. Под воздействием указанных факторов официальный курс российской валюты во II квартале 2024 года заметно укрепился. Для предотвращения дальнейшего укрепления рубля правительство РФ приняло решение о снижении обязательного порога продажи валютной выручки с 60% до 40%.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, во II квартале 2024 года снизился на 5,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками.</p> <p>В течение I полугодия 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ:</p> <p>Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.</p> <p>Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС.</p> <p>Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.</p> <p>Постановление Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>Постановление Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ. Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуального оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ.</p> <p>12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024 определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга.</p> <p>Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.</p> <p>Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализованы в рамках уже принятого Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении законопроекта № 639660-8 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока государственного софинансирования). По данному вопросу также ожидается внесение изменений в НК РФ в части налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений по налогу на прибыль и НДФЛ при их получении участником.</p> <p>25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в предоставлении инвалидам права на досрочное установление накопительной пенсии независимо от возраста и условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента). В случае принятия указанного законопроекта в текущей редакции, его положения вступят в силу с 01.01.2025.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных</p>

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1-е полугодие 2024 г.**

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации с учетом порядка применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, установленного Банком России, как указано ниже. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета».
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; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банкахнерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены раздельно в зависимости от классификации договоров по строкам 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод». По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» и «Кредиторскую задолженность» строке 32 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером фонда.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценк и профессиональные суждения в применении учетной политики- за 1-е полугодие 2024 г.**

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3)
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	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 (IAS) 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. 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	При первоначальном признании операции в иностранной валюте организация учитывала ее в своей функциональной валюте, применяя к сумме в иностранной валюте текущий курс обмена функциональной валюты на иностранную валюту на дату операции. Все операции в иностранной валюте, совершаемые Фондом, отражались в бухгалтерском балансе только в рублях. Аналитический учет осуществлялся в иностранной валюте и рублях; синтетический учет велся только в рублях. Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс). Все курсовые разницы учитывались свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее- Отчетность) подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Фонда в ходе нормальной деятельности.Руководство Фонда не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Фонд будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2017 Фонд применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П .
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 воспользовался данной отсрочкой. Ряд стандартов и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2023 года. Наиболее значительные из них следующие: • Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г; • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1, вступают в силу с 1 января 2024 года; • Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г. ; • Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г. 26.06.2023 Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности ((англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG) - Экологическое, социальное и корпоративное управление): МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата». МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Фонд признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Фонда: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснижаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней, остатки на брокерских счетах.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Фонд по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Фонд оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, а также не признаны в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, признаются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости финансового актива, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, он подлежит оценке по амортизированной стоимости и в дальнейшем подлежит проверке на обесценение
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и установленным сроком погашения, которые Фонд твердо намерен и способен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Финансовые активы, удерживаемые до погашения учитываются по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовый актив до срока его погашения Фонд может переклассифицировать финансовый актив, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: - в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено); - если дата реализации близка к дате погашения финансового актива и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на его справедливую стоимость, в частности, если срок до погашения составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Дебиторская задолженность, взыскание которой невозможно, списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Как правило, списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Сумма резерва представляет собой разницу между текущей балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков. Последующие возвраты списанной дебиторской задолженности / (восстановления ранее списанных сумм) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как восстановление расходов в составе резервов под обесценение.
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	Первоначальное признание инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия осуществляется по справедливой стоимости на дату признания. Для последующего учета, инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются, начиная с момента и полнения обязательства по договору. Эти финансовые активы с фиксируемыми или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Отражая дебиторскую задолженность, Фонд не переоценивает ее по амортизированной стоимости, так как практически вся дебиторская задолженность имеет срок погашения менее года. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения прочих активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отсутствуют
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В прочие финансовые обязательства включаются все виды обязательств, которые не вошли в предыдущие категории, например: расчеты с дебиторами и кредиторами. Прочие обязательства признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, но, так как практически вся кредиторская задолженность по прочим обязательствам имеет срок погашения менее года, она может быть оценена по первоначальным затратам.

22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в промежуточном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда. В соответствии с МСФО основные средства отражаются в балансе за вычетом величины накопленного износа, а дебиторская задолженность – за вычетом резервов по сомнительным долгам. Однако эти случаи не относятся к взаимозачету активов и обязательств.
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Для каждого вида деятельности предусмотрены различные договоры и оценка обязательств. Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ)
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск. При проведении классификации имеющихся в фонде договоров с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами - на страховые и инвестиционные берутся за основу следующие утверждения. 1. В случае если помимо страхового риска фонд гарантирует минимальную доходность (создавая финансовый риск), то такие договоры являются договорами страхования. 2. Фонд оценивает значимость страхового риска по договорам на индивидуальной основе, а не на основе их существенности с точки зрения финансовой отчетности. Однако, если известно, что относительно однородная группа небольших договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, не являющихся производными инструментами, которые передают незначительный страховой риск. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров НПО может быть произведена в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации рассмотрена для каждой пенсионной схемы в отдельности), т.е. фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы. 3. Страховой договор остается таковым пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. Таким образом, реклассификация договоров может осуществляться только из категории инвестиционные договоры в страховые, из категории страховые договоры в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционные в страховые может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам страховщику не передается страховой риск в начале их действия, хотя страховой риск по ним передается позднее.
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 негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, и содержащие финансовый риск, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда. Все инвестиционные договора Фонда содержат условие дискреционного участия, или негарантированную возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ). В качестве НВПДВ выступает: - начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере не менее 85% от суммарного инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам года, при том, что такой доход возможен, но не гарантирован; -дополнительная индексация ранее назначенных пенсий, превышающая гарантированный уровень согласно договорным условиям, при том что у Фонда нет обязательства производить индексацию пенсий при получении "сверхдохода". Фонд классифицирует обязательство по инвестиционным договорам как одно целое, не признавая элемент гарантированных выплат отдельно от негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Фонд проводит тест на адекватность признанных обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ на каждую отчетную дату
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы не признаются и не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда в том периоде, когда указанные расходы понесены.

30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих активов.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих обязательств.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	<p>Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом.</p> <p>По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Для обеспечения своевременного и корректного отражения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду Фонд производит доначисление доходов путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются расходами на фактическую дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат.</p> <p>Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета фонда.</p> <p>Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются либо в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, либо в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица.</p> <p>Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании с учетом налога на доходы физических лиц.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Под аквизиционными расходами понимаются расходы, связанные с заключением договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров, расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, а также расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО.</p> <p>Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.</p>

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НВПДВ. В рамках проведения проверки адекватности обязательств актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором (ПАО).</p> <p>Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом его признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.</p> <p>Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.</p> <p>Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.</p>
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
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	Не применимо.
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	Не применимо.
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, полностью переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии или реализации актива. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Фонд применяет порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств - линейный способ, исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Недвижимость - 12,5 лет</p> <p>Транспортные средства - 5 лет</p> <p>Машины и оборудование (кроме офисного) - 2-7 лет</p> <p>Офисное оборудование - 2-6 лет</p> <p>Производственный и хозяйственный инвентарь - 5-7 лет</p>
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). В состав НМА Фонда входят: веб-сайт (<a href="http://www.nnpf.ru">http://www.nnpf.ru</a>), программа "Личный пенсионный кабинет", программа "Синтаксис-СОФТv2", Программный комплекс "XSQUARE - CORE", Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО.</p>

43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Фонда, имеют определенный срок полезного использования. Нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация товарного знака не производится, из-за отсутствия срока полезного использования. Нематериальные активы, за исключением товарного знака, амортизируются на основании линейного метода. Тестирование нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится ввиду незначительности данной статьи
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Проверка нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится, ввиду незначительности данной статьи.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	веб-сайт ( <a href="http://www.nnpf.ru">http://www.nnpf.ru</a> ) - 5 лет, программа "Личный пенсионный кабинет" - 5 лет, программа "Синтаксис-СОФТ v2" - 10 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CORE" - 5 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО - 5 лет.
46	МСФО (IAS) 16	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не проводит создание нематериальных активов собственными силами.
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	Фонд признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, оплаты больничных листов, вознаграждения по итогам года, в том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое планируется выплатить, без учета эффекта дисконтирования. В состав статьи ОФР «Расходы на оплату труда» включаются также отчисления, производимые Фондом за работника в негосударственные фонды медицинского страхования, социального страхования, пенсионный фонд, а также компенсационные и иные выплаты (по полисам добровольного медицинского страхования, мобильную связь и прочие). Фонд предлагает своим сотрудникам стандартные схемы негосударственного пенсионного обеспечения, доступные и для любых других участников Фонда. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах работников, как и иных участников Фонда. Поскольку этот вид деятельности является основным для Фонда, учет обязательств по именованным счетам работников Фонда в отдельный пенсионный план не выделяется. Платежи по стандартным пенсионным планам относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты. В дополнение к стандартным условиям пенсионного обеспечения, Фонд может, но не обязан, произвести доплаты к заработной плате своим сотрудникам, участвующим в программах негосударственного пенсионного обеспечения Фонда и производящих дополнительные взносы. Оценка чистой приведенной стоимости возникающих обязательств по доплатам Фондом не производится. Доплаты сотрудникам Фонда отражаются как расходы на оплату труда по мере их возникновения. Обязательства по выходным пособиям отражаются на более раннюю из дат: когда Фонд уже не может отозвать предложение выходного пособия, или когда Фонд признал соответствующие затраты на реструктуризацию.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не имеет пенсионных планов с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода не применяется
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксируемыми платежами	Фонд может произвести единовременные доплаты при увольнении вышедшего на пенсию сотрудника (и за особые заслуги сотрудника перед Фондом). При этом должны выполняться условия: - наличие трудового стажа работы в Фонде не менее 10/5 лет; - наличие пенсионного договора в свою пользу с Фондом, по которому производились взносы не менее 5/2 лет; - прекращение работы в Фонде т.е. увольнение после достижения пенсионных оснований (наличие особых заслуг, определяемых исполнительным директором Фонда) - другие условия, предусмотренные внутренним документом Фонда. Такие расходы отражаются в составе расходов текущего периода.
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Руководствуясь п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, к которым относятся: канцелярские товары, расходные материалы для оргтехники, бензин для автомобилей служебного пользования и другие запасы, приобретаемые Фондом для управленческих целей. При этом затраты, понесенные на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, признаются расходом периода, в котором они понесены.

52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких) и отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства в принудительном порядке, а также когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд не имеет обязательств по финансовой аренде.
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	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды. Арендные платежи по договорам аренды Фонда признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не производиться по кредиторской задолженности со сроками погашения менее 1 года с момента принятия ее к учету и в случае несущественности суммы по статье Баланса, в которую включено данное финансовое обязательство. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом и признаются в отношении налоговых убытков прошлых лет и всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Величина отложенного налога определяется с учетом налоговых ставок, установленных в соответствии с законодательством на отчетную дату, применение которых ожидается в периоде, когда временные разницы будут полностью погашены или перенесенный на будущее налоговый убыток будет использован. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Добавочный капитал формируется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отчисления в резервный капитал Фонда составляют от 5% от нераспределенной (чистой) прибыли по уставной деятельности, до достижения суммы Резервного капитала Компании на начало или окончание отчетного года размера 5% от величины ее Уставного капитала.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение выплаты, если вероятность получения экономических выгод высока и величина доходов может быть достоверно оценена. Фонд вправе по результатам финансового года принять решение (объявить) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль (чистая) после налогообложения, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Фонда. Дивиденды не отражаются в бухгалтерском учете до момента их утверждения, и отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и информация о них раскрывается Компанией согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 июня 2024 г.)	Итого на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	3	4
3	Расчетные счета	148 161 294,61	314 662 723,30
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	48 558 433,27	202 999 476,25
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	26 041 486,46	7 862 452,64
7	<b>Итого</b>	<b>222 761 214,34</b>	<b>2 975 357 080,29</b>

5.1.1. В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" включены депозиты с предельным сроком размещения, не превышающим 90 дней.  
 5.1.3. По состоянию на 30.06.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6 кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 222 761 тысячу рублей или 13 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2023 года: 81 процент).  
 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на конец (30 июня 2024 г.)	ОПС на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	9	10
3	Расчетные счета	57 580,25	484 214,75
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	1 320 849 522,93
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	38 865 729,98	201 167 981,17
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	14 812 023,63	6 195 275,37
7	<b>Итого</b>	<b>53 735 333,86</b>	<b>1 528 696 994,22</b>

Номер строки	Наименование показателя	НПО на конец (30 июня 2024 г.)	НПО на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	5	6
3	Расчетные счета	116 584 265,64	279 104 855,21
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	576 773 459,71
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 692 703,29	1 831 495,08
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	11 229 462,83	1 667 177,27
7	<b>Итого</b>	<b>137 506 431,76</b>	<b>859 376 987,27</b>

Номер строки	Наименование показателя	ОУД на конец (30 июня 2024 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	9	10
3	Расчетные счета	31 519 448,72	35 073 653,34
7	<b>Итого</b>	<b>31 519 448,72</b>	<b>35 073 653,34</b>

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На конец 30 июня 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	222 761 214,34	2 975 357 080,29
2	Банковские овердрафты	0,00	0,00
3	Прочее	0,00	0,00
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	222 761 214,34	2 975 357 080,29

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 июня 2024 г.)	Итого на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	24 184 311 722.75	23 009 661 197.99
6	Итого	24 184 311 722.75	23 009 661 197.99

Номер строки	Наименование показателя	НПО на конец (30 июня 2024 г.)	НПО на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	5	6
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	8 577 578 594.14	7 521 800 275.55
6	Итого	8 577 578 594.14	7 521 800 275.55

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на конец (30 июня 2024 г.)	ОПС на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	5	6
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	14 147 634 024.91	14 007 700 076.64
6	Итого	14 147 634 024.91	14 007 700 076.64

Номер строки	Наименование показателя	ОУД на конец (30 июня 2024 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 459 099 103.70	1 480 160 845.80
6	Итого	1 459 099 103.70	1 480 160 845.80

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На конец 30 июня 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 240 653 242.90	2 362 959 881.30
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	81 673 781.30	230 154 500.00
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций	3 158 979 461.60	2 132 805 381.30
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 943 658 479.85	20 646 701 316.69
6	Правительства Российской Федерации	5 387 332 705.37	3 823 668 239.15
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	777 056 103.68	848 753 258.27
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	866 822 976.38	1 251 427 526.97
11	нефинансовых организаций	13 912 446 694.42	14 722 852 292.30
12	Итого	24 184 311 722.75	23 009 661 197.99

## Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 июня 2024 г.)	Итого на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 498 325 496.98	6 466 200 726.08
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 617 916 819.17	1 619 111 310.42
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 381 313 483.97	7 385 819 061.52
8	Итого	15 497 555 800.12	15 471 131 098.02

Номер строки	Наименование показателя	НПО на конец (30 июня 2024 г.)	НПО на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	5	6
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 540 076 865.95	2 529 455 886.49
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	733 175 401.99	733 778 532.28
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 429 054 256.92	2 429 757 167.89
7	Цифровые финансовые активы		
8	Итого	5 702 306 524.86	5 692 991 586.66

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на конец (30 июня 2024 г.)	ОПС на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	5	6
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 958 248 631.03	3 936 744 839.59
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	884 741 417.18	885 332 778.14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 952 259 227.05	4 956 061 893.63
8	Итого	9 795 249 275.26	9 778 139 511.36

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
на 30 июня 2024г.**

Таблица10

№ строки	Наименование	ИТОГО на 30.06.2024	Итого на 30.06.2024 Балансовая стоимость	ИТОГО 31.12.2023 Необесцененные	Итого на 31.12.2023 Балансовая стоимость
1	2	3	7	8	12
4	Сделки обратного репо	7 957 112 527,81	7 957 112 527,81	6 353 719 656,51	6 353 719 656,51
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 085 686,00	6 085 686,00	0,00	0,00
9	Прочее	62 654,00	62 654,00	6 200,00	6 200,00
10	Итого	7 963 260 867,81	7 963 260 867,81	6 353 725 856,51	6 353 725 856,51
№ строки	Наименование	НПО на 30.06.2024 Необесцененные	НПО на 30.06.2024 Балансовая стоимость	НПО 31.12.2023 Необесцененные	НПО 31.12.2023 Балансовая стоимость
1	2	13	17	18	22
4	Сделки обратного репо	2 114 384 440,98	2 114 384 440,98	2 387 709 248,54	2 387 709 248,54
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 665 600,00	1 665 600,00	0,00	0,00
10	Итого	2 116 050 040,98	2 116 050 040,97	2 387 709 248,54	2 387 709 248,54

№ строки	Наименование	ОПС на 30.06.2024 Необесцененные	ОПС на 30.06.2024 Балансовая стоимость	ОПС 31.12.2023 Необесцененные	ОПС 31.12.2023 Балансовая стоимость
1	2	33	37	38	42
4	Сделки обратного репо	5 842 728 086,83	5 842 728 086,83	5 842 728 086,83	5 842 728 086,83
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 420 086,00	4 420 086,00	4 420 086,00	4 420 086,00
10	Итого	5 847 148 172,83	5 847 148 172,83	5 847 148 172,83	5 847 148 172,83

№ строки	Наименование	ОПС на 30.06.2024 Необесцененные	ОПС на 30.06.2024 Балансовая стоимость	ОПС 31.12.2023 Необесцененные	ОПС 31.12.2023 Балансовая стоимость
1	2	33	37	38	42
9	Прочее	62 654,00	62 654,00	6 200,00	6 200,00
10	Итого	62 654,00	62 654,00	6 200,00	6 200,00

**Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по  
обязательному пенсионному страхованию, деятельности по  
негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных  
сбережений**

**Таблица 11.1**

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 июня 2024 г.)	Итого на начало (30 июня 2023 г.)
1	2	3	4
4	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	294 617.57	307 031.30
8	Итого	294 617.57	307 031.30

Пояснения к табл.11.1: Анализ дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 51 настоящего приложения

**Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании**

**Таблица 11.2**

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 июня 2024 г.)	Итого на начало (30 июня 2023 г.)
		3	4
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	6 407 581.63	6 431 581.63
6	Резерв под обесценение	-6 407 581.63	-6 431 581.63
7	Итого	0,00	0,00

11.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в таблице 21.5 примечания 21 настоящего приложения

11.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 51 настоящего приложения.

11.2.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

## Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 14.1

Наименование показателя	2024-06-30		2023-12-31		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
	3	4	5	6	7
Наименование дочернего предприятия					
<b>Паи ЗПИФ " Седьмой национальный"</b>	715 672 228.8 5	100%	657 180 000.00	100%	643
Итого	715 672 228.8 5		657 180 000.00		

### ССФ состав статьи "Инвестиции в дочерние предприятия" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Наименование показателя	2024-06-30		2023-12-31		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
	3	4	5	6	7
Наименование дочернего предприятия					
<b>Паи ЗПИФ " Седьмой национальный"</b>	715 672 228.8 5	100%	657 180 000.00	100%	643
Итого	715 672 228.8 5		657 180 000.00		

## Прочие активы

Таблица 20.1

№ строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.				
		Полная балансовая стоимость				Балансовая
		итого	НПО	ОПС	СС	итого
1	2	3	4	5	6	11
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	0
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	752 263,31	748 742,95	0,00	3 520,36	752 263,31
3	Расчеты по социальному страхованию	47,01	0,00	0,00	47,01	47,01
4	Расчеты с персоналом	17 135,40	0,00	0,00	17 135,40	17 135,40
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный		0,00	0,00		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 978 194,59	0,00	0,00	16 978 194,59	16 978 194,59
7	Запасы	54 347,97	0,00	0,00	54 347,97	54 347,97
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	13 478,00		0,00	13 478,00	13 478,00
10	<b>Итого</b>	<b>17 815 466,28</b>	<b>748 742,95</b>	<b>0,00</b>	<b>17 066 723,33</b>	<b>17 815 466,28</b>

№	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.				
		Полная балансовая стоимость				Балансовая
		итого	НПО	ОПС	СС	итого
1	2	3	4	5	6	11
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	707 255,31	703 734,95	0,00	3 520,36	707 255,31
3	Расчеты по социальному страхованию	18 152,13	0,00	0,00	18 152,13	18 152,13
4	Расчеты с персоналом	16 142,99	0,00	0,00	16 142,99	16 142,99
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный		0,00	0,00		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 364 600,46	0,00	0,00	19 364 600,46	19 364 600,46
7	Запасы	2 543,69	0,00	0,00	2 543,69	2 543,69
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	13 478,00	0,00	0,00	13 478,00	13 478,00
10	<b>Итого</b>	<b>20 122 172,58</b>	<b>703 734,95</b>	<b>0,00</b>	<b>19 418 437,63</b>	<b>20 122 172,58</b>

**Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании**  
**Таблица 26.1**

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		1-е полугодие 2024	1-е полугодие 2023
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	27 985 404 574,56	25 998 523 761,77
2	Взносы	1 169 181 397,77	1 148 893 624,12
4	Выплаты	-473 444 146,23	-370 119 584,26
5	Распределение результата размещения	0,00	0,00
6	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0,00	0,00
7	изменения в допущениях, в том числе:	0,00	0,00
8	Экономические	0,00	0,00
9	Демографические	0,00	0,00
10	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0,00	0,00
11	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	0,00	0,00
12	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0,00	0,00
13	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	0,00	0,00
14	Прочее	-20 654 539,51	-18 123 938,88
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	675 082 712,03	760 650 100,98
<b>16</b>	<b>Обязательства на конец отчетного периода</b>	<b>28 660 487 286,59</b>	<b>26 759 173 862,75</b>

2.6.1.В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,19 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 2 505 522 682,76 рубля (на 30.06.2023 года составил бы 1 947 467 393,14 рублей).

26.1.2. Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, меньше балансовой величины сформированных пенсионных накоплений. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных накоплений не требуется.

**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые**

Таблица 27.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		1-е полугодие 2024	1-е полугодие 2023
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 419 131 165,21	2 339 703 866,98
2	Взносы	960 288,72	6 588 710,87
4	Выплаты	-121 969 962,24	-117 262 494,36
5	Распределение результата размещения	0,00	0,00
6	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0,00	0,00
7	изменения в допущениях, в том числе:	0,00	0,00
8	Экономические	0,00	0,00
9	Демографические	0,00	0,00
10	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0,00	0,00
11	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам	0,00	0,00
12	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0,00	0,00
13	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных	0,00	0,00
14	Прочее	93 823 090,39	113 861 744,17
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-27 186 583,13	3 187 960,68
<b>16</b>	<b>Обязательства на конец отчетного периода</b>	<b>2 391 944 582,08</b>	<b>2 342 891 827,66</b>

27.1.1. Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

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

Таблица 28.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		1-е полугодие 2024	1-е полугодие 2023
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	15 165 443 541,65	2 339 703 866,98
2	Взносы	1 020 913 372,16	6 588 710,87
3	Пенсионные взносы по договорам долгосрочного сбережения	48 604 539,99	
4	Выплаты	-171 432 869,51	-117 262 494,36
5	Распределение результата размещения	0,00	0,00
6	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0,00	0,00
7	изменения в допущениях, в том числе:	0,00	0,00
8	Экономические	0,00	0,00
9	Демографические	0,00	0,00
10	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0,00	0,00
11	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	0,00	0,00
12	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0,00	0,00
13	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	0,00	0,00
14	Прочее	-99 796 038,56	113 861 744,17
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	194 959 997,34	3 187 960,68
16	Обязательства на конец отчетного периода	15 409 008 078,98	2 342 891 827,66

28.1.1.Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется 28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения:

Ставка дисконтирования	14,95%
Ставка индексации	12,84%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
Расторжения по договорам долгосрочных сбережений	0,00%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 год Женщины: 57 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике  
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте

Мужчины: 19 лет  
Женщины: 26 года

Темп роста расходов

4% - 6,2%

Расходы по обслуживанию договора по НПО

930 руб.

## Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	37 098 730.09	58 050 911.54
4	Расчеты по социальному страхованию	18 350 525.04	18 047 937.95
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 059 945.10	3 350 310.23
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 324 128.02	5 100 298.21
10	Расчеты с прочими кредиторами	83 500.00	6 999 100.28
11	Прочее	510 040.74	492 827.08
12	Итого	75 426 868.99	92 041 385.29

### Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - год
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	158 652 401.88	239 357 444.18	3 263 082.51	239 357 444.18
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	1 010 528 995.89	909 536 179.94		909 536 179.94
	Итого	1 169 181 397.77	1 148 893 624.12	3 263 082.51	1 148 893 624.12

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 ОПС содержится в Страховых негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Советом Директоров Фонда от 23.04.2020г., зарегистрировано Банком России №288/2-11-СТ от 08.05.2020 г. и размещенных на сайте <https://nnpf.ru>.

### Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных

Таблица 34.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - год
1	2	3	4	5	6
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	960 288.72	6 588 710.87	423 900.00	6 588 710.87
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 021 873 660.88	778 845 426.39	493 247 019.62	778 845 426.39
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выго	48 604 539.99		48 497 039.99	
5	Итого	1 070 478 200.87	778 845 426.39	541 744 059.61	778 845 426.39

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

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - год
	Взносы, полученные от физических лиц	437 005 902.88	331 479 222.49	211 118 834.53	331 479 222.49
	Взносы, полученные от юридических лиц	583 907 469.28	440 777 493.03	281 704 285.09	440 777 493.03
	Итого	1 021 873 660.88	778 845 426.39	493 247 019.62	778 845 426.39

### Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - год
	Взносы, полученные от физических лиц				
	Взносы, полученные от юридических лиц	960 288.72	6 588 710.87	423 900.00	6 588 710.87
	Итого	960 288.72	6 588 710.87	423 900.00	6 588 710.87

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

- |          |   |
|----------|---|
| Схема №1 | С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.   |
| Схема №2 | С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.  |
| Схема №3 | С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.  |
| Схема №4 | С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти участника.   |
| Схема №5 | С установленными размерами пенсионных взносов "Спортивная - профессиональная". Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении срока, определенного пенсионным договором на основании Пенсионных правил, утвержден протоколом Совета Директоров Фонда №70 от 17.12.2008 и зарегистрированных ФСФР 19.05.2009г. Срок выплаты негосударственной пенсии определяется от 5 до 20 лет либо пожизненно по выбору владчика (участника) при достижении участником пенсионных оснований и назначения негосударственной пенсии. |

34.2.3. Следующие пенсионные схемы: схема №2 и схема №4 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение жизни в обмен на взносы с установленным размером, уплаченные негосударственному пенсионному фонду участниками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, на этап выплат как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: схема №1 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.5. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: схема №3 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.

34.2.6. 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, зарегистрированных решением Банка России №288/2/2 от 17.05.2009 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до настоящего времени.

**Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного  
пенсионного обеспечения"**

**Таблица 35.2**

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	121 969 962.24	117 262 494.36	61 304 055.77	117 262 494.36
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	726 157 336.26	602 201 009.21	365 836 908.24	602 201 009.21
5	Итого	848 127 298.50	719 463 503.57	427 140 964.01	719 463 503.57

Наименование		текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1
		3	4	3	4
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Пенсионные выплаты	674 730 140.11	563 799 830.03	341 125 162.23	563 799 830.03
	Выкупные суммы	51 427 196.15	38 401 179.18	24 711 746.01	38 401 179.18
	Итого	726 157 336.26	602 201 009.21	365 836 908.24	602 201 009.21

Наименование		текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1
		3	4	3	4
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Пенсионные выплаты	121 969 962.24	117 220 316.38	61 304 055.77	117 220 316.38
	Выкупные суммы		42 177.98		42 177.98
	Итого	121 969 962.24	117 262 494.36	61 304 055.77	117 262 494.36

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

Таблица 36.1

№ строки	Наименование	2 полугодие 2024 г.	2 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27 186 583,13	-3 187 960,68	12 968 169,92	-52 025 810,17
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-243 564 537,33	50 455 788,60	131 781 002,94	11 961 484,69
5	Итого	-216 377 954,20	47 267 827,92	144 750 002,94	-40 064 325,48

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящего приложения.

## Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Наименование показателя		1 полугодие 2024 г	1 полугодие 2023 г	2 квартал 2024 г	2 квартал 2023 г
		3	4	3	4
<b>Аквизиционные расходы</b>	Комиссионное вознаграждение посредникам	5 942 541.41	1 668 590.80	5 942 541.41	1 668 590.80
	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	43 490 992.67	44 669 390.96	43 490 992.67	44 669 390.96
	Расходы на рекламу	0	250 750.00	0	250 750.00
	Итого	49 433 534.08	46 588 731.76	49 433 534.08	46 588 731.76

**Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы) за вычетом доходов) от деятельности в**

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	69 177 260,74	93 556 380,04
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-59 431 911,27	-89 627 539,42
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>9 745 349,47</b>	<b>3 928 840,62</b>

**Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному**

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	69 177 260,74	93 556 380,04
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>69 177 260,74</b>	<b>93 556 380,04</b>

**Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному**

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-59 431 911,27	-89 627 539,42
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>-59 431 911,27</b>	<b>-89 627 539,42</b>

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 1-е полугодие 2024 г.**

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Доходы разница за отчетный период	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Доходы разница за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, в том числе:	-848 916 445,35	73 536 758,45	0,00	-775 379 686,90	7 043 634,53	327 267 527,42	0,00	334 311 161,95
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-848 916 445,35	73 536 758,45	0,00	-775 379 686,90	7 043 634,53	327 267 527,42	0,00	334 311 161,95
9	Итого	-848 916 445,35	73 536 758,45	0,00	-775 379 686,90	7 043 634,53	327 267 527,42	0,00	334 311 161,95

№ строки	Наименование	Доходы от торговли последний квартал отчетного периода	Доходы от переоценки последний квартал отчетного периода	Доходы разница последний квартал отчетного периода	Итого последний квартал отчетного периода	Доходы от торговли последний квартал аналогичного периода прошлого года	Доходы от переоценки последний квартал аналогичного периода прошлого года	Доходы разница последний квартал аналогичного периода прошлого года	Итого последний квартал аналогичного периода прошлого года
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Финансовые активы, в том числе:	80 038 052,11	-801 209 726,86	0,00	-721 171 674,75	-4 214 920,13	538 722 983,95	0,00	534 481 063,82
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	80 038 052,11	-801 209 726,86	0,00	-721 171 674,75	-4 214 920,13	538 722 983,95	0,00	534 481 063,82
9	Итого	80 038 052,11	-801 209 726,86	0,00	-721 171 674,75	-4 214 920,13	538 722 983,95	0,00	534 481 063,82

**Общие и административные расходы на 30 июня 2024 г.**

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	175 255 767.80	114 909 343.86	98 037 132.29	114 909 343.86
2	Представительские расходы	29 058.10	13 599.78	4 981.52	13 599.78
3	Амортизация основных средств	2 874 483.46	2 573 005.50	1 437 144.18	2 573 005.50
4	Амортизация нематериальных активов	4 667 402.30	5 387 047.01	2 329 306.34	5 387 047.01
5	Вознаграждение управляющей компании	3 927 765.05		3 923 765.05	
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	16 531 773.09	15 031 883.12	8 601 837.35	15 031 883.12
7	Расходы по аренде	8 710 510.94	8 600 841.48	4 282 959.09	8 600 841.48
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 837 715.10	1 468 885.97	737 851.48	1 468 885.97
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 220 838.00	4 442 728.97	3 576 316.79	4 442 728.97
10	Расходы по страхованию	2 334 749.89	2 229 387.28	1 171 391.32	2 229 387.28
11	Реклама и маркетинг	1 017 095.00	1 838 683.33	806 112.51	1 838 683.33
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	216 977.00	392 841.10	89 284.00	392 841.10
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	24 518 396.78	20 544 314.06	15 707 500.03	20 544 314.06
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	3 515 455.85	3 283 998.58	1 840 022.82	3 283 998.58
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	314 854.10	179 586.69	119 481.01	179 586.69
18	Командировочные расходы	1 148 313.90	1 523 263.36	475 879.48	1 523 263.36
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 518 758.52	2 409 657.21	1 285 691.53	2 409 657.21
20	Неустойки, штрафы, пени	15.24	500.00	15.24	500.00
21	Прочее	7 715 891.68	8 065 037.26	4 088 045.47	8 065 037.26
<b>22</b>	<b>Итого</b>	<b>263 355 821.80</b>	<b>192 894 604.56</b>	<b>148 514 717.50</b>	<b>192 894 604.56</b>

## Прочие доходы

Таблица 46.1

Прочие доходы	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	58 516 228,85	12 059 690,77	11 600 610,66	774 690,77
Прочие доходы	264 026,73	6 953,73	225 556,58	546,32
<b>Итого</b>	<b>58 780 255,58</b>	<b>12 066 644,50</b>	<b>11 826 167,24</b>	<b>775 237,09</b>

## Прочие расходы

Таблица 46.2

Прочие расходы	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	40 265,13	530 332,61	16 460,57	483 511,12
Прочие расходы	792 380,56	54 445,00	28 736,44	27 000,00
<b>Итого</b>	<b>832 645,69</b>	<b>584 777,61</b>	<b>45 197,01</b>	<b>510 511,12</b>

**РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>1 полугодие 2024г.</b>	<b>1 полугодие 2023г.</b>	<b>2 квартал 2024г.</b>	<b>2 квартал 2023г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0,00	451 817,00	0,00	451 817,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 090 840,79	81 615 896,48	3 655 906,23	72 035 602,71
3	Итого, в том числе:	<b>3 090 840,79</b>	<b>82 067 713,48</b>	<b>3 655 906,23</b>	<b>72 487 419,71</b>
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0,00	0,00	0,00	0,00
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>3 090 840,79</b>	<b>82 067 713,48</b>	<b>3 655 906,23</b>	<b>72 487 419,71</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 15 15 \_\_\_\_\_

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ФАКТИЧЕСКИМ**

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024г.	1 полугодие 2023г.	2 квартал 2024г.	2 квартал 2023г.
1	2	3	3	3	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>1 792 205 715,88</b>	<b>1 978 087 510,13</b>	<b>647 225 161,18</b>	<b>1 408 062 845,89</b>
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	358 323 543,18	395 617 502,03	129 445 032,24	281 612 569,18
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	<b>-384 508 684,39</b>	<b>-342 708 170,55</b>	<b>-154 947 508,01</b>	<b>-238 283 531,47</b>
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	-430 358 977,82	-373 546 331,44	-169 129 199,26	-286 824 143,14
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	45 850 293,43	30 838 160,89	14 181 691,25	48 540 611,67
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-9 719 461,00	-9 719 461,00	-9 719 461,00	-9 719 461,00
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>2 973 240,79</b>	<b>82 067 713,48</b>	<b>3 655 906,23</b>	<b>72 487 419,71</b>

ВОЗДЕЙСТВИЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023	30.06.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	3	3	4	5	3
	<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>								
1	Переоценка здания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Резерв по отпускам	<b>7 880 295,60</b>	-7 147 230,60		15 027 526,20	<b>2 643 931,78</b>	-12 619 578,66		<b>15 263 510,44</b>
3	Резерв обесценения сомнительных долгов	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
4	ЭПИФ	<b>79 442 376,69</b>	-11 698 445,77		91 140 822,46	<b>98 817 822,46</b>	-2 411 938,16		101 229 760,62
5	Переоценка долговых ценных бумаг - отриц разница ( доля 15% относ на СС)	<b>20 323 466,78</b>	10 311 855,23		10 011 611,55	<b>12 439 052,37</b>	-1 322 752,90		13 761 805,27
6	Резерв дебиторской задолженности	<b>1 281 516,33</b>	-4 800,00	-	1 286 316,33	<b>1 290 416,33</b>	0,00	-	1 290 416,33
7	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
8	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
9	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
10	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	108 927 655,40	-8 538 621,14	0,00	117 466 276,54	115 191 222,94	-16 354 269,72	0,00	131 545 492,66
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	<b>7 775 568,60</b>	0,00		7 775 568,60	<b>7 775 568,60</b>	0,00		<b>7 775 568,60</b>
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	116 703 224,00	-8 538 621,14	0,00	125 241 845,14	122 966 791,54	-16 354 269,72	0,00	139 321 061,26
	<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>								
15	Переоценка земельного участка	<b>466 700,00</b>	0,00		466 700,00	<b>466 700,00</b>	0,00		466 700,00
16	Амортизация ОС (Здание)	<b>1 839 692,36</b>	159 015,37		1 680 676,99	<b>1 732 964,44</b>	168 192,74		1 564 771,70
17	Переоценка ценных бумаг - положит. разница ( доля 15% относ на СС)	<b>807 848,18</b>	-1 394 447,30		2 202 295,48	<b>5 205 230,29</b>	31 418,82		5 173 811,47
18	Акции АО "Татнефть"	<b>291 819 820,74</b>	-4 212 348,42		296 032 169,16	<b>210 367 182,48</b>	65 062 015,20		145 305 167,28
19	Переоценка здания	<b>1 087 791,12</b>	0,00	0,00	1 087 791,12	<b>867 310,94</b>	-584 025,42	0,00	1 451 336,36
20	Здание	<b>584 025,42</b>	0,00	0,00	584 025,42	<b>584 025,42</b>	584 025,42	0,00	
21	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
22	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
23	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
24	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
25	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
26	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	296 605 877,82	-5 447 780,35	0,00	<b>302 053 658,17</b>	219 223 413,57	65 261 626,76	0,00	<b>153 961 786,81</b>
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-179 902 653,82	-3 090 840,79	0,00	-176 811 813,03	-96 256 622,03	-81 615 896,48	0,00	-14 640 725,55
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	179 902 653,82	<b>-3 090 840,79</b>	0,00	-176 811 813,03	96 256 622,03	<b>-81 615 896,48</b>	0,00	-14 640 725,55

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0 тысяч рублей

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

ВОЗДЕЙСТВИЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.03.2024	30.06.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.03.2023
1	2	3	4	5	3	3	4	5	3
	<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>								
1	Переоценка здания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Резерв по отпускам	7 880 295,60	-7 643 998,40		15 524 294,00	2 643 931,78	-13 263 032,88		15 906 964,66
3	Резерв обесценения сомнительных долгов	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
4	ЭПИФ	79 442 376,69	-2 319 122,14		81 761 498,83	98 817 822,46	-154 938,16		98 972 760,62
5	Переоценка долговых ценных бумаг - отриц разница ( доля 15% относ на СС)	20 323 466,78	7 039 825,17		13 283 641,61	12 439 052,37	-3 860 002,27		16 299 054,64
6	Резерв дебиторской задолженности	1 281 516,33	-1 000,00	-	1 282 516,33	1 290 416,33	0,00	-	1 290 416,33
7	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
8	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
9	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
10	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	108 927 655,40	-2 924 295,37	0,00	111 851 950,77	115 191 222,94	-17 277 973,31	0,00	132 469 196,25
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 775 568,60	0,00		7 775 568,60	7 775 568,60	0,00		7 775 568,60
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	116 703 224,00	-2 924 295,37	0,00	119 627 519,37	122 966 791,54	-17 277 973,31	0,00	140 244 764,85
	<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>								
15	Переоценка земельного участка	466 700,00	0,00		466 700,00	466 700,00	0,00		466 700,00
16	Амортизация ОС (Здание)	1 839 692,36	-30 732,40		1 870 424,76	1 732 964,44	-26 193,10		1 759 157,54
17	Переоценка ценных бумаг - положит. разница ( доля 15% относ на СС)	807 848,18	-1 531 509,84		2 339 358,02	5 205 230,29	231 825,14		4 973 405,15
18	Акции АО "Татнефть"	291 819 820,74	2 293 853,10		289 525 967,64	210 367 182,48	54 551 997,36		155 815 185,12
19	Переоценка здания	1 087 791,12	0,00	0,00	1 087 791,12	867 310,94	-584 025,42	0,00	1 451 336,36
20	Здание	584 025,42	0,00	0,00	584 025,42	584 025,42	584 025,42	0,00	
21	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
22	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
23	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
24	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
25	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
26	.....	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	296 605 877,82	731 610,86	0,00	295 874 266,96	219 223 413,57	54 757 629,40	0,00	164 465 784,17
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-179 902 653,82	-3 655 906,23	0,00	-176 246 747,59	-96 256 622,03	-72 035 602,71	0,00	-24 221 019,32
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	179 902 653,82	-3 655 906,23	0,00	-176 246 747,59	96 256 622,03	-72 035 602,71	0,00	-24 221 019,32

Таблица 47.3 Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2023г.	1 полугодие 2022.	2 квартал 2023г.	2 квартал 2022г.
1	2	3	3	3	3
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:					
1	в 2017 году				
2	в 2018 году				
3	в 2025 году	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00
4	в 20__ году				
5	в 20__ году				
6	после 20__ года				
	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00	38 877 843,00

47.3.1. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают 0 тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по 0 . Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами. Ожидается, что созданный резерв на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности проведения налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям следующим образом: 0 тысяч рублей до конца 20\_\_ года, 0 тысяч рублей до конца 20\_\_ года и 0 тысяч рублей до конца 20\_\_ года.

47.3.2. Отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тысяч рублей (01 января 2018 года: 0 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах в связи с переоценкой зданий негосударственного пенсионного фонда. Отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тысяч рублей (01 января 2018 года: 0 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, отложенный налог, относящийся к активам, включенным в выбывающие группы, классифицируемым как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, в сумме 0 тысяч рублей (01 января 2018 года: 0 тысяч рублей) был отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов.

**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 30.06.2024 года и 31.12.2023 года**

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 30.06.2024 года			на 31.12.2023 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	190 463 218,58	-190 463 218,58	0,00	241 096 545,10	-241 096 545,10	0,00
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-174 650 768,03	174 650 768,03	0,00	-218 290 682,14	218 290 682,14	0,00
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-14 168 332,94	14 168 332,94	0,00	41 733 059,99	-41 733 059,99	0,00
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	85 832 477,82	-85 832 477,82	0,00	68 383 170,39	-68 383 170,39	0,00
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	68 008 797,20	-68 008 797,20	0,00	83 122 181,88	-83 122 181,88	0,00
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-64 820 837,27	64 820 837,27	0,00	-78 664 731,98	78 664 731,98	0,00

Анализ, приводимый в таблицах 51.1 и 51.2, основан на изменении одного допущения при том, что остальные допущения остаются прежними. На практике такая ситуация вряд ли может иметь место, и изменения в некоторых допущениях могут быть взаимосвязаны

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	3
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 660 487 286,59	27 985 404 574,56
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,00%	0,00%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,25%	1,11%

\*-корректировка таблицы смертности не влечет увеличения обязательств

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))**

Таблица 51.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	716 393 985,41	638 360 125,54
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	705 353 497,51	687 042 648,59
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 354 336 884,09	1 372 361 317,56
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 020 088 092,14	2 004 331 453,59
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	5 360 940 382,31	5 306 202 034,08
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 280 202 677,45	1 312 766 013,93
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	209 146 183,27	212 548 261,87
8	Женщины в возрасте до 39 лет	137 927 052,45	129 958 829,91
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	207 287 774,85	192 268 995,75
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	529 610 865,85	511 568 986,43
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 020 087 349,08	1 025 103 745,70
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 919 986 096,39	2 866 465 947,85
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	978 433 870,32	1 046 387 355,47
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	361 157 949,94	279 208 990,59
15	Итого обязательства по мужчинам	11 646 461 702,18	11 533 611 855,16
16	Итого обязательства по женщинам	6 154 490 958,88	6 050 962 851,70
17	Итого обязательства	17 800 952 661,06	17 584 574 706,86

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	7 608 047 604,62	7 818 589 287,83
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 313 854 925,40	4 174 581 154,70
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 781 246 380,69	3 653 930 899,22
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 608 873 508,00	1 318 857 593,15
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	146 925 278,13	146 335 213,31
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 594 085,09	6 799 668,41
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0,00	0,00
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 855 885 014,27	1 996 122 600,40
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 333 279 602,53	2 288 062 402,13
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 051 933 449,45	2 915 987 347,97
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 942 368 140,65	2 803 979 283,19
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	994 556 418,88	850 966 595,03
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	13 897 887,50	11 180 768,88
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	24 991,38	11 760,34
15	Итого обязательства по мужчинам	17 468 541 781,93	17 119 093 816,62
16	Итого обязательства по женщинам	11 191 945 504,66	10 866 310 757,94
17	Итого обязательства	28 660 487 286,59	27 985 404 574,56

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 30.06.2024 года**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0,00	762 558,06	221 998 656,28	0,00	0,00
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	расчетные счета	0,00	762 558,06	147 398 736,55	0,00	0,00
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0,00	0,00	74 599 919,73	0,00	0,00
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0,00	693 302 485,08	6 339 049 518,91	0,00	0,00
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	693 302 485,08	6 339 049 518,91	0,00	0,00
7	сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	прочие размещенные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Долговые инструменты, в том числе:	0,00	31 436 664 362,64	5 004 549 917,33	0,00	0,00
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	0,00	16 405 434 881,47	4 538 223 598,38	0,00	0,00
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0,00	5 387 332 705,37	0,00	0,00	0,00
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	559 565 987,57	217 490 116,11	0,00	0,00
14	долговые ценные бумаги иностранных государств					
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	660 959 511,86	417 435 971,82	0,00	0,00
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0,00	9 797 576 676,67	3 903 297 510,45	0,00	0,00
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:					
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
21	долговые ценные бумаги иностранных государств					
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0,00	15 031 229 481,17	466 326 318,95	0,00	0,00
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0,00	6 498 325 496,98	0,00	0,00	0,00
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	1 617 916 819,17	0,00	0,00	0,00
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0,00	6 914 987 165,02	466 326 318,95	0,00	0,00
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	294 617,57
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	294 617,57
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	0,00	7 957 112 527,81	0,00	0,00	6 148 340,00
36	долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	сделки обратного репо	0,00	7 957 112 527,81	0,00	0,00	0,00
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	финансовая аренда	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	6 148 340,00
42	Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	17 815 466,28

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2023 года**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0,00	290 002 629,54	2 684 338 665,09	0,00	1 015 785,66
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	247 553 251,17	2 202 279 176,93	0,00	0,00
3	расчетные счета	0,00	922 320,12	313 740 403,18	0,00	0,00
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0,00	41 527 058,25	168 319 084,98	0,00	1 015 785,66
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0,00	118 443 356,53	4 350 412 691,06	0,00	0,00
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	118 443 356,53	4 350 412 691,06	0,00	0,00
7	сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	прочие размещенные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Долговые инструменты, в том числе:	0,00	32 104 759 375,36	4 013 073 039,35	0,00	0,00
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	0,00	17 100 375 610,72	3 546 325 705,97	0,00	0,00
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0,00	3 823 668 239,15	0,00	0,00	0,00
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	467 263 157,14	381 490 101,13	0,00	0,00
14	долговые ценные бумаги иностранных государств					
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	724 702 138,00	526 725 388,97	0,00	0,00
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0,00	25 204 666,15	702 103 058,43	0,00	0,00
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0,00	12 059 537 410,28	1 936 007 157,44	0,00	0,00
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:					
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
21	долговые ценные бумаги иностранных государств					
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0,00	15 004 383 764,64	466 747 333,38	0,00	0,00
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0,00	6 466 200 726,08	0,00	0,00	0,00
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	1 619 111 310,42	0,00	0,00	0,00
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0,00	232 854 519,47	0,00	0,00	0,00
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0,00	6 686 217 208,67	466 747 333,38	0,00	0,00
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	307 031,30
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	307 031,30
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	0,00	6 353 719 656,51	0,00	0,00	6 200,00
36	долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	сделки обратного репо	0,00	6 353 719 656,51	0,00	0,00	0,00
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	финансовая аренда	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	6 200,00
42	Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	20 122 172,58











Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному обеспечению деятельности на 30.06.2024 года

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	дебиторская задолженность пенсионных агентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	дебиторская задолженность по незавершенным (неопозанным) платежам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	дебиторская задолженность пенсионных агентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	дебиторская задолженность по незавершенным (неопозанным) платежам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	общественная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному обеспечению, в том	0,00	0,00	0,00	0,00	6 407 581,63	6 407 581,63
19	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	6 407 581,63	6 407 581,63
20	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	дебиторская задолженность пенсионных агентов	0,00	0,00	0,00	0,00	6 407 581,63	6 407 581,63
23	дебиторская задолженность по незавершенным (неопозанным) платежам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	дебиторская задолженность пенсионных агентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	дебиторская задолженность по незавершенным (неопозанным) платежам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	6 448 581,63	6 448 581,63







Примечание 51. Управление рисками - продолжение  
 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 30.06.2024 года

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства и их эквиваленты	222 761 214,34	222 761 214,34
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 032 352 003,99	7 032 352 003,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	24 184 311 722,75	24 184 311 722,75
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания		
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания		
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 497 555 800,12	15 497 555 800,12
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 963 260 867,81	7 963 260 867,81
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	294 617,57	294 617,57
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0,00
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0,00	0,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	715 672 228,85	715 672 228,85
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,00
15	Прочие активы	17 815 466,28	17 815 466,28
16	Итого активов	55 634 023 921,71	55 634 023 921,71
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0,00	0,00
18	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	810 150,00	810 150,00
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,00
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 660 487 286,59	28 660 487 286,59
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 391 944 582,08	2 391 944 582,08
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 409 008 078,98	15 409 008 078,98
25	Прочие обязательства	75 343 368,99	75 343 368,99
26	Итого обязательств	46 537 593 466,64	46 537 593 466,64
27	Чистая балансовая позиция	9 096 430 455,07	9 096 430 455,07

Примечание 51. Управление рисками - продолжение  
 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2023 года

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357 080,29	2 975 357 080,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 468 856 047,59	4 468 856 047,59
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 009 661 197,99	23 009 661 197,99
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания		
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания		
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 471 131 098,02	15 471 131 098,02
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 725 856,51	6 353 725 856,51
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307 031,30	307 031,30
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0,00
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0,00	0,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180 000,00	657 180 000,00
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,00
15	Прочие активы	20 122 172,58	20 122 172,58
16	Итого активов	52 956 340 484,28	52 956 340 484,28
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0,00	0,00
18	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 920,00	3 920,00
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,00
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 404 574,56	27 985 404 574,56
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131 165,21	2 419 131 165,21
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 443 541,65	15 165 443 541,65
25	Прочие обязательства	92 041 385,29	92 041 385,29
26	Итого обязательств	45 662 024 586,71	45 662 024 586,71
27	Чистая балансовая позиция	7 294 315 897,57	7 294 315 897,57



**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.06.2024 года

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	222 761 214,34	0,00	0,00	222 761 214,34
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 922 903 140,42	3 255 388 334,96	1 854 060 528,61	7 032 352 003,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	24 184 311 722,75	0,00	0,00	24 184 311 722,75
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	128 744 015,30	1 191 635 095,19	14 177 176 689,63	15 497 555 800,12
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 963 260 867,81	0,00	0,00	7 963 260 867,81
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	294 617,57	0,00	0,00	294 617,57
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия				0,00
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				0,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия			715 672 228,85	715 672 228,85
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Прочие активы	17 815 466,28	0,00	0,00	17 815 466,28
13	Итого активов	34 440 091 044,47	4 447 023 430,15	16 746 909 447,09	55 634 023 921,71
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	810 150,00	0,00	0,00	810 150,00
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	151 233 216,79	540 675 923,14	27 968 578 146,66	28 660 487 286,59
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	68 803 639,15	189 197 954,82	2 133 942 988,11	2 391 944 582,08
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	150 019 999,06	724 169 012,76	14 534 819 067,16	15 409 008 078,98
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Прочие обязательства	75 343 368,99	0,00	0,00	75 343 368,99
24	Итого обязательств	446 210 373,99	1 454 042 890,72	44 637 340 201,93	46 537 593 466,64
25	Разрыв ликвидности	33 993 880 670,48	2 992 980 539,43	-27 890 430 754,84	9 096 430 455,07

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 года**

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяце в	От 3 месяце в до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357 080,29	0,00	0,00	2 975 357 080,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 524 815 526,41	2 258 748 605,06	685 291 916,12	4 468 856 047,59
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	23 009 661 197,99	0,00	0,00	23 009 661 197,99
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	128 733 805,10	1 123 923 697,78	14 218 473 595,14	15 471 131 098,02
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания				
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 725 856,51	0,00	0,00	6 353 725 856,51
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	307 031,30	0,00	0,00	307 031,30
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия			657 180 000,00	657 180 000,00
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Прочие активы	20 122 172,58	0,00	0,00	20 122 172,58
13	Итого активов	34 012 722 670,18	3 382 672 302,84	15 560 945 511,26	52 956 340 484,28
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	3 920,00	0,00	0,00	3 920,00
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	230 037 831,94	507 937 849,04	27 247 428 893,58	27 985 404 574,56
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	65 468 389,49	196 405 168,47	2 157 257 607,25	2 419 131 165,21
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	182 004 702,13	546 014 106,39	14 437 424 733,13	15 165 443 541,65
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Прочие обязательства	92 041 385,29	0,00	0,00	92 041 385,29
24	Итого обязательств	569 556 228,85	1 250 357 123,90	43 842 111 233,96	45 662 024 586,71
25	Разрыв ликвидности	33 443 166 441,33	2 132 315 178,94	-28 281 165 722,70	7 294 315 897,57

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 30.06.2024 года**

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	222 761 214,34	0,00	0,00	0,00	222 761 214,34
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	7 032 352 003,99	0,00	0,00	0,00	7 032 352 003,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 448 683 716,17	471 697 991,87	263 930 014,71	0,00	24 184 311 722,75
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 497 555 800,12	0,00	0,00	0,00	15 497 555 800,12
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания		0,00	0,00	0,00	
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 963 260 867,81	0,00	0,00	0,00	7 963 260 867,81
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	294 617,57	0,00	0,00	0,00	294 617,57
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	715 672 228,85	0,00	0,00	0,00	715 672 228,85
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Прочие активы	17 815 466,28	0,00	0,00	0,00	17 815 466,28
16	Итого активов	54 898 395 915,13	471 697 991,87	263 930 014,71	0,00	55 634 023 921,71
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	810 150,00	0,00	0,00	0,00	810 150,00
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,000	0,000	0,000	0,000
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 660 487 286,59	0,00	0,00	0,00	28 660 487 286,59
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 391 944 582,08	0,00	0,00	0,00	2 391 944 582,08
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 409 008 078,98	0,00	0,00	0,00	15 409 008 078,98
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	Прочие обязательства	75 343 368,99	0,00	0,00	0,00	75 343 368,99
28	Итого обязательств	46 537 593 466,64	0,00	0,00	0,00	46 537 593 466,64
29	Чистая балансовая позиция	8 360 802 448,49	471 697 991,87	263 930 014,71	0,00	9 096 430 455,07

## Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

на 31.12.2023 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357 080,29	0,00	0,00	0,00	2 975 357 080,29
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	4 468 856 047,59	0,00	0,00	0,00	4 468 856 047,59
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 469 765 351,02	256 255 401,75	283 640 445,22	0,00	23 009 661 197,99
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 471 131 098,02	0,00	0,00	0,00	15 471 131 098,02
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания		0,00	0,00	0,00	
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 725 856,51	0,00	0,00	0,00	6 353 725 856,51
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307 031,30	0,00	0,00	0,00	307 031,30
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180 000,00	0,00	0,00	0,00	657 180 000,00
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Прочие активы	20 122 172,58	0,00	0,00	0,00	20 122 172,58
16	Итого активов	52 416 444 637,31	256 255 401,75	283 640 445,22	0,00	52 956 340 484,28
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Займы и прочие привлеченные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 920,00	0,00	0,00	0,00	3 920,00
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0,00	0,00	0,00	0,00
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 404 574,56	0,00	0,00	0,00	27 985 404 574,56
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131 165,21	0,00	0,00	0,00	2 419 131 165,21
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 443 541,65	0,00	0,00	0,00	15 165 443 541,65
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	Прочие обязательства	92 041 385,29	0,00	0,00	0,00	92 041 385,29
28	Итого обязательств	45 662 024 586,71	0,00	0,00	0,00	45 662 024 586,71
29	Чистая балансовая позиция	6 754 420 050,60	256 255 401,75	283 640 445,22	0,00	7 294 315 897,57

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 30.06.2024 года**

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	804 117 931,01	89 692 016,25
2	Евро	100	4 928 755,66	0,00
3	Доллар США	100	14 586 625,12	0,00

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2023 года**

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	734 100 627,85	78 366 153,41
2	Евро	100	6 541 055,19	0,00
3	Доллар США	100	9 866 992,02	0,00

**Примечание:**

Согласно разъяснениям Банка России под капиталом понимается раздел 3 баланса.

В раздел 3 баланса в состав Капитала включается нераспределенная прибыль, в состав которой входит Резерв обязательств пожизненных выплат и страховой резерв. В целях оценки влияния на капитал изменения процентной ставки из портфеля РОПС были выбраны активы чувствительные к изменению процентной ставки. Портфель СР был смоделирован исходя из предположения, что в его составе находятся только государственные облигации из портфеля пенсионных резервов, рейтинг которых определяется как наивысшая ступень шкалы национальных рейтинговых агентств (согласно мэппингу Банка России - ВВВ-). Также были оценены активы, входящие в собственные средства. Оценка производилась через влияние модифицированной дюрации.

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30.06.2024		31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	100	19 289 489,03	13 829 301,59	9 374 245,12	13 356 210,42

Примечание:

Расчет влияния производился с использованием коэффициента Бета по долевым ценным бумагам.

В целях анализа влияния индексов на капитал оценивались долевые ценные бумаги, входящие в состав собственных средств.

В состав резерва обязательств пожизненных выплат и страхового резерва не входили долевые ценные бумаги.