

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

АО НПФ ПСБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	91 988 465,51	73 321 143,70
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	5 794 206 701,38	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 794 206 701,38	6 880 814 565,05
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	5 032 795 446,38	1 249 938 908,69
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	10	1 690 353 826,03	1 248 971 613,21
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 342 441 620,35	967 295,48
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	3 281 570,58	3 269 995,45
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 198 298,88	3 904 685,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	669 409,30	669 409,30
21	Отложенные налоговые активы	53	17 856 394,24	37 405 603,29
22	Прочие активы	21	3 334 526,96	3 858 362,93
23	Итого активов		10 947 330 813,23	8 253 182 674,36
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	3 371 513 684,41	3 438 273 181,84
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	28 178 241,58	29 048 784,35
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	6 763 065 731,15	4 163 854 634,68
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	47 031,00	2 362 189,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	0,00	1 757 491,61
39	Резервы - оценочные обязательства	32	445 681,91	0,00
40	Прочие обязательства	33	21 338 419,41	36 318 071,39
41	Итого обязательств		10 184 588 789,46	7 671 614 352,87
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	150 000 000,00	150 000 000,00
43	Добавочный капитал	34	165 000 000,00	165 000 000,00
44	Резервный капитал	34	4 807 587,58	4 807 587,58
54	Прочие резервы	34	12 849 422,41	12 849 422,41

55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		430 085 013,78	248 911 311,50
56	Итого капитала		762 742 023,77	581 568 321,49
57	Итого капитала и обязательств		10 947 330 813,23	8 253 182 674,36

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

АО НПФ ПСБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	11 430 616,32	20 506 512,25
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	2 624 113 806,07	1 975 346 877,00
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		2 635 544 422,39	1 995 853 389,25
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(74 784 445,40)	(68 403 424,53)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(25 769 469,17)	(15 286 439,51)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(100 553 914,57)	(83 689 864,04)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		66 759 497,43	51 581 420,13
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(2 598 340 553,70)	(1 959 637 762,49)

Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	(3 739 051,30)	(253 095,31)
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(329 599,75)	3 854 087,54
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	524 534 635,76	176 587 222,70
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(255 142 351,01)	2 503 105,69
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(255 142 351,01)	2 503 105,69
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(1 802 491,32)	0,00
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(1 802 491,32)	0,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		4 864 162,20	2 996 132,69
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		272 453 955,63	182 086 461,08
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		272 124 355,88	185 940 548,62
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(73 066 320,16)	(62 298 497,18)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(73 066 320,16)	(62 298 497,18)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		199 058 035,72	123 642 051,44
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(2 458 544,90)	(638 616,00)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(92 616,00)	(638 616,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(2 365 928,90)	0,00
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		196 599 490,82	123 003 435,44
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		196 599 490,82	123 003 435,44

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 2 квартал 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

АО НПФ ПСБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	3 200 005,26	14 887 654,42
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	2 619 921 854,09	1 973 407 392,80
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		2 623 121 859,35	1 988 295 047,22
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(35 453 538,45)	(29 694 350,60)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(18 362 081,18)	(7 825 196,70)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(53 815 619,63)	(37 519 547,30)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		32 083 960,97	14 889 746,75
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(2 601 555 989,71)	(1 965 573 453,73)

Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	(3 793 744,27)	(312 986,53)
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(3 959 533,29)	(221 193,59)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	315 054 291,62	93 592 893,03
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(192 768 124,48)	13 316 827,99
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(192 768 124,48)	13 316 827,99
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(938 276,66)	0,00
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(938 276,66)	0,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		4 864 162,20	2 843 207,69
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		126 212 052,68	109 752 928,71
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		122 252 519,39	109 531 735,12
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(40 033 307,45)	(33 441 585,09)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(40 033 307,45)	(33 441 585,09)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		82 219 211,94	76 090 150,03
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(2 927 584,45)	(503 330,00)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(47 031,00)	(503 330,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(2 880 553,45)	0,00
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		79 291 627,49	75 586 820,03
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		79 291 627,49	75 586 820,03

Код территории по ОКАТО	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ
АО НПФ ПСБ

Почтовый адрес: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Пооянения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 003 435,44	123 003 435,44
15	Остаток на 30.06.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	334 921 447,70	667 578 457,69
15.1	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196 599 490,82	196 599 490,82
28	Прочие движения резервов	34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(15 425 788,54)	(15 425 788,54)
29	Остаток на 30.06.2024 г., в том числе:		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	430 085 013,78	762 742 023,77

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

АО НПФ ПСБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		11 430 616,32	20 504 613,27
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения		2 624 307 400,75	1 975 481 729,43
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(74 784 445,40)	(68 401 525,55)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(1 021 500,00)	(1 165 618,00)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(24 747 969,17)	(14 120 821,51)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(53 232 985,38)	(27 206 656,86)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(8 456 864,77)	(9 354 622,28)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(4 310 988,48)	(3 153 590,32)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 057 636 747,15	1 162 871 469,96
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль		(3 199 351 288,23)	(2 135 077 097,53)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(24 359 427,59)	(26 105 875,37)
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		4 662 623,20	2 822 968,19
16	Полученные проценты		379 322 065,40	180 158 278,98
17	Уплаченный налог на прибыль		(2 407 774,00)	(134 341,00)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 561,04	(1 046 617 116,77)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 684 687 770,84	10 501 794,64

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0,00	(4 986 632,66)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		57 799 405 642,32	82 782 482,19
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(62 031 444 599,51)	0,00
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0,00	12 243 776,24
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 232 038 957,19)	90 039 625,77
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(547 351 186,35)	100 541 420,41
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	717 018 926,17	49 178 842,80
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	169 667 739,82	149 720 263,21

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	АО НПФ ПСБ 17 июня 2016 года за № 41 внесено Агентством по страхованию вкладов в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. 01 января 2023 года за № 1 АО НПФ ПСБ Агентством по страхованию вкладов внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.
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
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия № 21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ООО «УК «АГАНА» лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. бессрочная, выдана ФКЦБ России; АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002г., бессрочная, выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	35
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях и копейках

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

**Экономическая среда, в которой
негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 1 полугодии 2024 года продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Вместо ожидавшегося спада зафиксирован рост ВВП на 3,3%. Рост связан в первую очередь с бюджетными вливаниями и проявляется в основном в отраслях, связанных с оборонным комплексом. Российская экономика продолжала уверенно расти. При этом показатели устойчивой инфляции остаются на повышенных уровнях.</p> <p>Тем не менее, что ситуация в экономике все еще остается сложной, о чем говорят дефицит бюджета, девальвация рубля и резкий рост ключевой ставки во второй половине 2023 года и сохранение ее уровня в 1 полугодии 2024 года.</p> <p>Предложение товаров и услуг по-прежнему отстает от спроса, обостряется конкуренция за ограниченные трудовые ресурсы, тогда как растущих доходов хватает одновременно и для наращивания сбережений, и для увеличения потребления.</p> <p>Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Фонд предпринимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств.</p> <p>Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Фонда полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключая вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду в результате погашения текущего обязательства, является вероятным, и, если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года была проведена в связи с переходом с 01.01.2024 года на МСФО (IFRS) 9, с целью приведения в соответствие с экономической сущности потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения не превышающим 90 дней реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность». Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы».

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения не превышающим 90 дней реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 643 697 782,47 руб. Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 605 273 830,74 руб. и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в сумме 967 295,48 руб. Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы» в сумме 44 416,88 руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение реклассификаций не оказало существенного влияния

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу
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)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются обязательств по договорам об ОПС, НПО и ДДС, заключаемым Фондом. При оценке обязательств по инвестиционным договорам Фонд опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - Примечания 28 и 29 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и договорам долгосрочных сбережений; - Примечание 53 в части оценки налоговых обязательств Фонда; - Примечание 57 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка адекватности величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании проводится актуарием с целью определения достаточности накоплений для выполнения Фондом всех своих обязательств. При этом учитываются оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договором, включая прогноз будущих взносов и пенсий, административных расходов, инвестиционного дохода, ставки дисконтирования, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц. Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на обслуживание договоров и инвестиционного дохода от инвестирования активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и долгосрочным сбережениям на достаточность. Проверка основывается на допущениях в отношении ставки дисконтирования, прогноза будущих пенсий и взносов, таблицы смертности, и ставки доходности

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд классифицирует ценные бумаги как оцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация ценных бумаг производится, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01.01.2024 года.
10	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». 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 настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.

12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях и прочих размещенных средств, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки.</p> <p>В целях последующей оценки депозиты и прочие размещенные средства классифицируются, исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада (депозита), связанного с предусмотренными договором денежными потоками.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>К депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости Фонд не применяет метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если Депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования признаётся несущественным, если на дату первоначального признания срок погашения составляет не более одного года, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.</p>
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с Бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток; • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг не учитываются при формировании справедливой стоимости таких ценных бумаг при первоначальном признании и списываются на текущие расходы Фонда в момент первоначального признания ценных бумаг. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>

14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, и • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд на основании мотивированного суждения может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.</p>
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>Под амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается после первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость.

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента за исключением: <ul style="list-style-type: none"> • финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия; • договоров финансовой гарантии; • обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Финансовые обязательства не дисконтируются при условии, что срок с момента признания финансового обязательства не превышает одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплат основной суммы плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не предусмотрено
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
24	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	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 НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПФ Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: - по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.

25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования:1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.4) для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.- рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО и ДС Фонда объединять договоры НПФ в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы).При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО и ДС существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО и ДС делятся на группы, соответствующие пенсионной схем.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы
28	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае выявления переплат застрахованным лицам Фонд признает дебиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных взносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных взносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Фонд определяет пенсионные взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов, долгосрочных сбережений и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015, доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Фонд определяет пенсионные выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4. Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора ОПС или группой договоров
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; - таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
35	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	Инвестиционное имущество отсутствует
36	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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не имеет материально-вещественной формы; • является идентифицируемым, то есть: <ul style="list-style-type: none"> - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять; - возникает в результате договорных или иных юридических прав; • контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); • существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных с данным объектом и <p>Фонд имеет право на получение указанных выгод;</p> <ul style="list-style-type: none"> • стоимость объекта может быть надежно оценена; • предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. <p>Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива</p>
41	МСФО (IAS) 38	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.</p> <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); • лицензии, патенты; • прочие нематериальные активы
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Фонд раскрывает для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.

43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1	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, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работников определен требованиями Положения №489-П «ОСБУ вознаграждений работников НФО». В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением № 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО». Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО»
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Фонда отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П «ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО», в соответствии с п. 6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд учитывает договоры аренды, как краткосрочная аренда
51.1	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 актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П.</p> <p>Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.</p> <p>Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.</p>

54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал</p>
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности, Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отражаются как обязательства на дату принятия решения акционерами Фонда о выплате дивидендов через изменения нераспределенной прибыли

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	4 214 780,89	5,38	4 214 775,51	7 193 947,99	0,00	7 193 947,99
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	87 775 226,60	1 536,60	87 773 690,00	66 127 195,71	0,00	66 127 195,71
6	Итого	91 990 007,49	1 541,98	91 988 465,51	73 321 143,70	0,00	73 321 143,70

Денежные средства

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 088 141,34	1,35	1 088 139,99	62 883,59	0,00	62 883,59
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 672 801,87	17,18	3 672 784,69	3 887 626,99	0,00	3 887 626,99
6	Итого	4 760 943,21	18,53	4 760 924,68	3 950 510,58	0,00	3 950 510,58

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

Денежные средства

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	14 614,17	0,02	14 614,15	169 813,65	0,00	169 813,65
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	50 107 223,19	757,02	50 106 466,17	38 199 379,86	0,00	38 199 379,86
6	Итого	50 121 837,36	757,04	50 121 080,32	38 369 193,51	0,00	38 369 193,51

Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	3 112 025,38	4,01	3 112 021,37	6 961 250,75	0,00	6 961 250,75
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	33 995 201,54	762,40	33 994 439,14	24 040 188,86	0,00	24 040 188,86
6	Итого	37 107 226,92	766,41	37 106 460,51	31 001 439,61	0,00	31 001 439,61

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	91 990 007,49	73 321 143,70
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	67 130 546,45	642 730 486,99
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0,00	0,00
4.1	Прочее	10 547 185,88	967 295,48
5	Итого	169 667 739,82	717 018 926,17

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

1 полугодие 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 252 745 777,64	5 034 600 681,94	0,00	8 287 346 459,58
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 252 745 777,64	5 034 600 681,94	0,00	8 287 346 459,58
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 255 724 950,12)	(5 012 954 187,65)	0,00	(8 268 679 137,77)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 255 724 950,12)	(5 012 954 187,65)	0,00	(8 268 679 137,77)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 214 775,51	87 773 690,00	0,00	91 988 465,51
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 214 775,51	87 773 690,00	0,00	91 988 465,51

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 669 046 210,86	3 557 393 308,44	0,00	6 226 439 519,30
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 669 046 210,86	3 557 393 308,44	0,00	6 226 439 519,30
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 675 254 170,81)	(3 549 010 899,96)	0,00	(6 224 265 070,77)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 675 254 170,81)	(3 549 010 899,96)	0,00	(6 224 265 070,77)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	10 153 730,49	20 526 999,79	0,00	30 680 730,28
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 153 730,49	20 526 999,79	0,00	30 680 730,28

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

1 полугодие 2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	59,10	1 794,36	0,00	1 853,46
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	59,10	1 794,36	0,00	1 853,46
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(53,72)	(257,76)	0,00	(311,48)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(53,72)	(257,76)	0,00	(311,48)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5,38	1 536,60	0,00	1 541,98
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5,38	1 536,60	0,00	1 541,98

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 794 206 701,38	6 880 814 565,05
6	Итого	5 794 206 701,38	6 880 814 565,05

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 404 339 677,91	3 767 081 335,03
6	Итого	3 404 339 677,91	3 767 081 335,03

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 371 370 488,53	3 092 120 307,44
6	Итого	2 371 370 488,53	3 092 120 307,44

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 496 534,94	21 612 922,58
6	Итого	18 496 534,94	21 612 922,58

**Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

**Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	218 684 321,35	145 475 753,47
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	51 051 000,00	27 537 309,00
4	нефинансовых организаций	167 633 321,35	117 938 444,47
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 575 522 380,03	6 735 338 811,58
6	Правительства Российской Федерации	1 926 736 370,42	3 605 443 682,32
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	317 198 494,22	294 400 670,64
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	471 958 554,49	524 504 542,78
10	некредитных финансовых организаций	26 613 031,30	7 243 184,20
11	нефинансовых организаций	2 833 015 929,60	2 303 746 731,64
12	Итого	5 794 206 701,38	6 880 814 565,05

**Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	886 175 156,86	299 846,16	885 875 310,70	1 090 114 491,01	0,00	1 090 114 491,01
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	804 479 578,07	1 062,74	804 478 515,33	158 857 122,20	0,00	158 857 122,20
6	Итого	1 690 654 734,93	300 908,90	1 690 353 826,03	1 248 971 613,21	0,00	1 248 971 613,21

10.1.1. По состоянию на 30 июня 2024 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 1 690 353 826,03 руб. (на 31.12.2023 года - 1 248 971 613,21 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года составили - 885 875 310,70 руб. (на 31.12.2023 год - 1 090 114 491,01 руб.).

10.1.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	399 954 255,99	93 587,47	399 860 668,52	505 214 438,35	0,00	505 214 438,35
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	701 801 707,90	897,54	701 800 810,36	400 857,70	0,00	400 857,70
6	Итого	1 101 755 963,89	94 485,01	1 101 661 478,88	505 615 296,05	0,00	505 615 296,05

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	284 606 534,27	75 012,84	284 531 521,43	374 450 958,29	0,00	374 450 958,29
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	92 139 577,91	152,20	92 139 425,71	144 527 498,49	0,00	144 527 498,49
6	Итого	376 746 112,18	75 165,04	376 670 947,14	518 978 456,78	0,00	518 978 456,78

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	201 614 366,60	131 245,85	201 483 120,75	210 449 094,37	0,00	210 449 094,37
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 538 292,26	13,00	10 538 279,26	13 928 766,01	0,00	13 928 766,01
6	Итого	212 152 658,86	131 258,85	212 021 400,01	224 377 860,38	0,00	224 377 860,38

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 333 394 474,91	1 500 027,44	3 331 894 447,47	0,00	0,00	0,00
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	10 547 185,88	13,00	10 547 172,88	967 295,48	0,00	967 295,48
8	Итого	3 343 941 660,79	1 500 040,44	3 342 441 620,35	967 295,48	0,00	967 295,48

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2024 года отсутствует (на 31 декабря 2023 года: отсутствует).

11.1.2 Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 1 полугодии 2024 году и 2023 году не производилась

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по	2 491 295 418,40	1 121 082,93	2 490 174 335,47	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	2 723 363,14	3,36	2 723 359,78	249 199,76	0,00	249 199,76
8	Итого	2 494 018 781,54	1 121 086,29	2 492 897 695,25	249 199,76	0,00	249 199,76

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по	842 099 056,51	378 944,51	841 720 112,00	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	7 773 006,35	9,58	7 772 996,77	665 468,36	0,00	665 468,36
8	Итого	849 872 062,86	378 954,09	849 493 108,77	665 468,36	0,00	665 468,36

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Прочее	50 816,39	0,06	50 816,33	52 627,36	0,00	52 627,36
8	Итого	50 816,39	0,06	50 816,33	52 627,36	0,00	52 627,36

**Примечание 28. Обязательства по договорам
об обязательном пенсионном страховании**

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 438 273 181,84	3 403 728 845,77
2	Пенсионные взносы	11 430 616,32	20 506 512,25
3	Пенсионные выплаты	(74 784 445,40)	(68 403 424,53)
13	Прочее	(3 405 668,35)	(3 684 507,85)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(66 759 497,43)	(51 581 420,13)
15	Обязательства на конец отчетного периода	3 371 513 684,41	3 352 147 425,64

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2.6 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по состоянию на 30.06.2024 составил бы 320 559 тыс. рублей.

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 3 371 514 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	14,40%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	2024 - 2026гг. - 11,5% 2027г. и далее - 12,2%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	60
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	29,6
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	20,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,10%

**Примечание 29. Обязательства по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений, классифицированным как страховые**

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	29 048 784,35	30 846 614,91	0,00	0,00	29 048 784,35	30 846 614,91
3	Выплаты	(1 135 451,00)	(1 165 618,00)	0,00	0,00	(1 135 451,00)	(1 165 618,00)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрчных сбережений	264 908,23	0,00	0,00	0,00	264 908,23	0,00
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(870 542,77)	(1 165 618,00)	0,00	0,00	(870 542,77)	(1 165 618,00)
15	Обязательства на конец отчетного периода	28 178 241,58	29 680 996,91	0,00	0,00	28 178 241,58	29 680 996,91

29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые дооценка обязательств не производилась.

29.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	13,80%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,10%

**Примечание 30. Обязательства по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений, классифицированным как
инвестиционные с негарантированной возможностью
получения дополнительных выгод**

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 163 854 634,68	599 506 974,25	0,00	0,00	4 163 854 634,68	599 506 974,25
2	Взносы	2 622 601 432,15	1 975 346 877,00	1 512 373,92	0,00	2 624 113 806,07	1 975 346 877,00
3	Выплаты	(24 634 018,17)	(14 120 821,51)	0,00	0,00	(24 634 018,17)	(14 120 821,51)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрчных сбережений	(264 908,23)	0,00	0,00	0,00	(264 908,23)	0,00
13	Прочее	(3 783,20)	(422 675,00)	0,00	0,00	(3 783,20)	(422 675,00)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	2 597 698 722,55	1 960 803 380,49	1 512 373,92	0,00	2 599 211 096,47	1 960 803 380,49
15	Обязательства на конец отчетного периода	6 761 553 357,23	2 560 310 354,74	1 512 373,92	0,00	6 763 065 731,15	2 560 310 354,74

30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные дооценка обязательств не производилась.

30.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	13,80%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,10%

**Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию,
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению
и формированию долгосрочных сбережений**

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	5 145 132,43	16 839 860,22	3 200 005,26	14 887 654,42
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	6 285 483,89	3 666 652,03	0,00	0,00
3	Итого	11 430 616,32	20 506 512,25	3 200 005,26	14 887 654,42

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 622 601 432,15	1 975 346 877,00	2 618 409 480,17	1 973 407 392,80
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 512 373,92	0,00	1 512 373,92	0,00
5	Итого	2 624 113 806,07	1 975 346 877,00	2 619 921 854,09	1 973 407 392,80

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

Таблица 36.4

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные от физических лиц	10 904 801,37	3 674 070,38	7 010 329,39	2 175 466,18
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 611 696 630,78	1 971 672 806,62	2 611 399 150,78	1 971 231 926,62
3	Итого	2 622 601 432,15	1 975 346 877,00	2 618 409 480,17	1 973 407 392,80

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

Таблица 36.9

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные от вкладчиков	1 512 373,92	0,00	1 512 373,92	0,00
6	Итого	1 512 373,92	0,00	1 512 373,92	0,00

**Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве
страховщика по обязательному пенсионному страхованию,
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению
и формированию долгосрочных сбережений**

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Накопительная пенсия	1 312 209,74	1 137 676,89	663 842,96	586 668,93
2	Срочные пенсионные выплаты	8 422 143,37	7 074 143,86	4 264 289,67	3 606 179,26
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	7 476 556,64	12 378 777,46	0,00	7 881,28
	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	4 177 728,33	5 684 363,16	2 634 701,39	2 926 459,17
6	Единовременная выплата пенсии	53 395 807,32	42 128 463,16	27 890 704,43	22 567 161,96
6(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов				
7	Итого	74 784 445,40	68 403 424,53	35 453 538,45	29 694 350,60

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за июнь 2024 года составлял 1063,39 рублей (за июнь 2023 года: 989,79 рублей)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 135 451,00	1 165 618,00	571 598,00	578 149,00
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 634 018,17	14 120 821,51	17 790 483,18	7 247 047,70
5	Итого	25 769 469,17	15 286 439,51	18 362 081,18	7 825 196,70

37.2.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за июнь 2024 составлял 1 308 руб. (за июнь 2023: 1 302 руб.)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	1 135 451,00	1 165 618,00	571 598,00	578 149,00
2	Выкупные суммы	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Итого	1 135 451,00	1 165 618,00	571 598,00	578 149,00

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	14 931 866,40	13 436 960,19	8 088 331,41	7 134 393,58
2	Выкупные суммы	9 702 151,77	683 861,32	9 702 151,77	112 654,12
3	Итого	24 634 018,17	14 120 821,51	17 790 483,18	7 247 047,70

**Примечание 38. Изменение обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений**

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 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	870 542,77	1 165 618,00	306 689,77	578 149,00
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(2 597 698 722,55)	(1 960 803 380,49)	(2 600 350 305,56)	(1 966 151 602,73)
3	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 512 373,92)	0,00	(1 512 373,92)	0,00
5	Итого	(2 598 340 553,70)	(1 959 637 762,49)	(2 601 555 989,71)	(1 965 573 453,73)

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	524 534 635,76	176 587 222,70	315 054 291,62	93 592 893,03
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 488 543,91	167 599 617,35	156 194 263,59	89 073 752,71
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119 105 843,70	8 987 605,35	73 570 638,68	4 519 140,32
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	87 940 248,15	0,00	85 289 389,35	0,00
15	Итого	524 534 635,76	176 587 222,70	315 054 291,62	93 592 893,03

Примечание 42. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	25 453 796,73	(280 596 147,74)	0,00	0,00	(255 142 351,01)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	25 453 796,73	(280 596 147,74)	0,00	0,00	(255 142 351,01)
12	Итого	25 453 796,73	(280 596 147,74)	0,00	0,00	(255 142 351,01)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 384 017,07)	2 628 922,76	1 258 200,00	0,00	2 503 105,69
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 384 017,07)	2 628 922,76	1 258 200,00	0,00	2 503 105,69
12	Итого	(1 384 017,07)	2 628 922,76	1 258 200,00	0,00	2 503 105,69

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2 квартал 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	23 262 555,51	(216 030 679,99)	0,00	0,00	(192 768 124,48)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 262 555,51	(216 030 679,99)	0,00	0,00	(192 768 124,48)
12	Итого	23 262 555,51	(216 030 679,99)	0,00	0,00	(192 768 124,48)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2 квартал 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 058 599,57)	14 375 427,56	0,00	0,00	13 316 827,99
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 058 599,57)	14 375 427,56	0,00	0,00	13 316 827,99
12	Итого	(1 058 599,57)	14 375 427,56	0,00	0,00	13 316 827,99

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	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	48 647 162,38	40 496 329,88	27 778 017,15	20 145 711,06
3	Амортизация основных средств	706 387,07	375 255,37	353 193,49	308 853,14
4	Амортизация нематериальных активов	402 998,04		223 011,48	
5	Вознаграждение управляющей компании	123 467,54	3 907 852,38	58 247,50	3 766 823,92
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	4 285 089,18	3 191 261,99	2 221 723,53	1 638 468,94
7	Расходы по аренде	3 596 250,84	4 195 479,04	1 799 366,34	2 070 670,54
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	51 041,67	15 950,00	22 625,00	
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 945 905,36	2 862 066,25	1 140 033,56	1 390 693,02
11	Реклама и маркетинг		20 581,02		4 437,02
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 471 012,66	9,48	809 813,41	9,48
14	Юридические и консультационные услуги	623 900,00	51 900,00	207 700,00	49 100,00
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	445 681,91		718,74	
18	Расходы на доставку пенсий	7 738,98		2 443,00	
19	Командировочные расходы	46 041,64		46 041,64	
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	242 021,91	250 484,64	129 625,50	138 917,57
22	Прочее	10 471 620,98	6 931 327,13	5 240 747,11	3 927 900,40
23	Итого	73 066 320,16	62 298 497,18	40 033 307,45	33 441 585,09

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 17 343 757,95 рублей (за 1 полугодие 2023 года - 0,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0,00 рублей (за 1 полугодие 2023 года - 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 рублей (за 1 полугодие 2023 года - 360 000 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 186 309,63 рублей (за 1 полугодие 2023 года - 9 110 843,36 рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 1 полугодие 2024 года и 1 полугодие 2023 года отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода за 1 полугодие 2024 года и 1 полугодие 2023 года отсутствовали.

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 3 596 250,84 рублей (за 1 полугодие 2023 года - 4 195 479,04 рублей). Расходы по условной арендной плате за 1 квартал 2024 года и 1 квартал 2023 года отсутствовали. Расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы за 1 квартал 2024 года и 1 квартал 2023 года отсутствовали.

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 371 513 684,41	3 438 273 181,84
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,01	0,20
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,10	0,60

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	878 438 275,83	863 396 422,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 756 274 599,35	1 172 530 148,60
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 585 794 213,43	574 356 592,26
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	632 279 179,94	288 157 032,85
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	350 730 092,10	317 634 784,60
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	284 551 251,51	3 300 867,33
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	41 502,38	41 004,37
8	Женщины в возрасте до 39 лет	74 226 687,15	91 192 136,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	129 252 544,09	119 991 664,50
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	174 649 818,29	170 931 337,17
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	513 964 497,34	304 847 269,93
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	365 899 048,30	242 252 004,29
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 365 489,27	5 982 907,47
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	209 231,81	176 532,50
15	Итого обязательств по мужчинам	5 488 109 114,54	3 219 416 852,44
16	Итого обязательств по женщинам	1 265 567 316,25	935 373 852,64
17	Итого обязательств	6 753 676 430,79	4 154 790 705,08

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	905 616 718,98	964 391 565,29
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	497 111 820,72	487 557 160,07
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	431 640 920,78	428 936 770,89
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	179 615 828,32	161 662 795,38
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	46 890 848,35	48 538 350,59
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 058 920,51	1 456 518,38
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	92 357,07	92 457,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	181 817 294,95	198 576 064,68
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	262 057 615,43	279 897 907,21
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	355 032 974,92	362 123 237,73
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	336 336 176,65	339 283 845,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	165 265 686,06	158 258 982,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 424 459,45	7 021 329,72
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	552 062,22	476 196,29
15	Итого обязательств по мужчинам	2 063 027 414,73	2 092 635 618,43
16	Итого обязательств по женщинам	1 308 486 269,68	1 345 637 563,41
17	Итого обязательств	3 371 513 684,41	3 438 273 181,84

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.18

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, в том числе:	89 107 667,52	2 880 797,99		91 988 465,51
2	расчетные счета	4 214 775,51			4 214 775,51
3	денежные средства, переданные в доверительное	84 892 892,01	2 880 797,99		87 773 690,00
4	прочие денежные средства				
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	201 911 465,09	800 928 501,70	4 572 682 413,24	5 575 522 380,03
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	201 911 465,09	800 928 501,70	4 572 682 413,24	5 575 522 380,03
7	Правительства Российской Федерации	12 052 638,00	190 202 748,70	1 724 480 983,72	1 926 736 370,42
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 801 996,62	168 130 628,54	139 265 869,06	317 198 494,22
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	85 232 548,13	86 831 372,67	299 894 633,69	471 958 554,49
11	некредитных финансовых организаций		19 459 379,52	7 153 651,78	26 613 031,30
12	нефинансовых организаций	94 824 282,34	336 304 372,27	2 401 887 274,99	2 833 015 929,60
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 336 654 878,12	364 246 120,79	3 331 894 447,47	5 032 795 446,38
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 326 107 705,24	364 246 120,79		1 690 353 826,03
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	521 629 189,91	364 246 120,79		885 875 310,70
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	804 478 515,33			804 478 515,33
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	10 547 172,88		3 331 894 447,47	3 342 441 620,35
56	долговые ценные бумаги			3 331 894 447,47	3 331 894 447,47
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	10 547 172,88			10 547 172,88
62.	Прочие активы	3 342 826,96			3 342 826,96
63	Итого активов	1 631 016 837,69	1 168 055 420,48	7 904 576 860,71	10 703 649 118,88
Раздел II. Обязательства					
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	18 369 382,71	49 396 674,65	3 303 747 627,05	3 371 513 684,41

107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	573 513,32	1 669 754,80	25 934 973,46	28 178 241,58
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	111 041 913,88	281 687 276,70	6 370 336 540,57	6 763 065 731,15
108.1	Прочие обязательства	21 346 719,41			21 346 719,41
109	Итого обязательств	151 331 529,32	332 753 706,15	9 700 019 141,08	10 184 104 376,55
110	Разрыв ликвидности	1 479 685 308,37	835 301 714,33	-1 795 442 280,37	519 544 742,33

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

Таблица 57.18

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, в том числе:	73 321 143,70			73 321 143,70
2	расчетные счета	7 193 947,99			7 193 947,99
3	денежные средства, переданные в доверительное	66 127 195,71			66 127 195,71
4	прочие денежные средства				
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
7	Правительства Российской Федерации	676 350 016,36	1 452 218 169,69	1 476 875 496,27	3 605 443 682,32
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		31 202 378,27	263 198 292,37	294 400 670,64
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 455 887,92	212 715 599,36	279 333 055,50	524 504 542,78
11	некредитных финансовых организаций			7 243 184,20	7 243 184,20
12	нефинансовых организаций	74 530 163,12	303 353 541,64	1 925 863 026,88	2 303 746 731,64
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	883 555 549,81	278 030 909,03	88 352 449,85	1 249 938 908,69
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	882 588 254,33	278 030 909,03	88 352 449,85	1 248 971 613,21
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	723 731 132,13	278 030 909,03	88 352 449,85	1 090 114 491,01
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	158 857 122,20			158 857 122,20

55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	967 295,48			967 295,48
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	967 295,48			967 295,48
62.1	Прочие активы	3 858 362,93			3 858 362,93
63	Итого активов	1 744 071 123,84	2 277 520 597,99	4 040 865 505,07	8 062 457 226,90
Раздел II. Обязательства					
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26 150 125,73	35 535 048,76	3 376 588 007,35	3 438 273 181,84
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	557 165,79	1 671 497,36	26 820 121,20	29 048 784,35
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 375 138,92	103 125 416,76	4 026 354 079,00	4 163 854 634,68
108.1	Прочие обязательства	36 318 071,39			36 318 071,39
109	Итого обязательств	97 400 501,83	140 331 962,88	7 429 762 207,55	7 667 494 672,26
110	Разрыв ликвидности	1 646 670 622,01	2 137 188 635,11	-3 388 896 702,48	394 962 554,64

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2024 г.**

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	68 961,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 961,30
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	181 305 544,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 305 544,70
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 305 544,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 305 544,70
28	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 927,84	61 927,84
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	502 368,29	0,00	0,00	502 368,29
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 339 263 070,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 277 133,51	6 586 540 203,81

63.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

63.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

63.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: аренду нежилых помещений, негосударственное пенсионное обеспечение, выплату вознаграждения ключевого управленческого персонала. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.¶

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	144 479,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 479,54
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	492 539 726,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	492 539 726,03
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	492 539 726,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	492 539 726,03
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	502 368,29	0,00	0,00	502 368,29
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 739 656 137,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253 354 542,23	3 993 010 680,07

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 609 098 830,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 597 800,00	2 611 696 630,78
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 446 547,49	9 446 547,49
10	Процентные доходы	15 769 335,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 769 335,53
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	(34 250,64)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(34 250,64)
21	Общие и административные расходы	(22 030,00)	0,00	0,00	0,00	(12 015 409,09)	0,00	(32 706,00)	(12 070 145,09)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 970 978 645,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	694 160,97	1 971 672 806,62
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 388 545,19	8 388 545,19
10	Процентные доходы	1 192 494,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 192 494,22
21	Общие и административные расходы	(18 740,00)	0,00	0,00	0,00	(5 400 000,00)	0,00	(32 706,00)	(5 451 446,00)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2 квартал 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 609 098 830,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 300 320,00	2 611 399 150,78
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 204 143,44	10 204 143,44
10	Процентные доходы	6 418 483,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 418 483,60
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	57 704,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 704,23
21	Общие и административные расходы	(11 000,00)	0,00	0,00	0,00	(9 488 024,81)	0,00	(19 078,50)	(9 518 103,31)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2 квартал 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 970 978 645,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253 280,97	1 971 231 926,62
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 435 319,37	4 435 319,37
10	Процентные доходы	288 012,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288 012,13
21	Общие и административные расходы	(10 650,00)	0,00	0,00	0,00	(2 700 000,00)	0,00	(16 353,00)	(2 727 003,00)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	12 015 409,09	5 400 000,00	9 488 024,81	2 700 000,00
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Выходные пособия	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Выплаты на основе долевого инструмента	0,00	0,00	0,00	0,00