Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.06.2024 года



ОГЛАВЛЕНИЕ

Наименование формы	*Стр.*
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	4
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	6
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	13
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	15
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	17
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
Примечание 5. Денежные средства	40
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	52
Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	58
Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	59
Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	60
Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 62

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 66

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений 69

Примечание 41. Процентные доходы 70

Примечание 42. 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 71

Примечание 49. Общие и административные расходы 72

Примечание 53. Налог на прибыль 74

Примечание 54. Дивиденды 76

Примечание 57. Управление рисками 77

Примечание 63. Операции со связанными сторонами 89

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 июня 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	20 312 979 200,87	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	70 598 444 123,26	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	70 598 444 123,26	82 684 430 282,34
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	301 768 181 550,42	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	76 457 233 478,33	73 314 938 437,37
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	225 310 948 072,09	208 883 370 653,29
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		966 163,85	886 103,87
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		80 103 602,62	89 017 422,85
18	Основные средства и капитальные вложения в них		236 439 726,01	279 822 747,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	-	73 860 724,00
21	Отложенные налоговые активы	53	168 538 171,05	173 159 527,96
22	Прочие активы		28 767 725,89	33 425 519,96
23	Итого активов		393 194 420 263,97	376 172 606 595,87
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		256 174 791,32	885 992 410,40
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		182 324 707,14	211 743 904,60
30	прочая кредиторская задолженность		73 850 084,18	674 248 505,80

1	2	3	4	5
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		83 525 291,97	2 354 189,58
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	185 789 340 362,96	188 313 212 402,38
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	143 321 788 958,68	133 030 574 636,27
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	27 151 653 793,95	25 588 500 119,32
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	58 884 951,00	712 700 331,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	88 350 834,12	87 950 245,80
39	Резервы - оценочные обязательства		12 156 996,28	77 163 026,00
40	Прочие обязательства		206 211 492,17	179 426 504,24
41	Итого обязательств		356 968 087 472,45	348 877 873 864,99
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал		5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
43	Добавочный капитал		704 021 000,00	704 021 000,00
44	Резервный капитал		279 827 500,00	279 827 500,00
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		29 645 934 291,52	20 714 334 230,88
56	Итого капитала		36 226 332 791,52	27 294 732 730,88
57	Итого капитала и обязательств		393 194 420 263,97	376 172 606 595,87

Генеральный директор (должность руководителя) (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

29 июля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 1 полугодие 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	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	79 120 665,64	116 160 422,73
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	16 533 878 640,51	7 903 688 639,05
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		16 612 999 306,15	8 019 849 061,78
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	(2 363 523 490,57)	(2 215 999 307,58)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(4 347 894 852,17)	(3 948 208 935,31)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(6 711 418 342,74)	(6 164 208 242,89)

1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		2 523 872 039,42	2 313 222 221,13
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(11 854 367 997,04)	(3 962 093 618,67)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы		(4 232 150,00)	(4 583 800,00)
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		319 332 235,44	102 303 516,32
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		886 185 091,23	304 489 137,67
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	17 135 785 558,65	13 580 911 156,97
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	(2 709 359 895,42)	1 575 884 607,60
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	(2 709 359 895,42)	1 575 884 607,60
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		29 495 828,85	(16 824 966,72)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		29 495 828,85	(16 824 966,72)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(1 714 500 053,41)	347 061 053,12
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		171 834 551,21	561 353 073,73
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		12 913 255 989,88	16 048 384 924,70

1	2	3	4	5
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		13 799 441 081,11	16 352 874 062,37
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(811 036 494,12)	(795 587 856,06)
31	Процентные расходы		(8 203 058,54)	(10 402 647,51)
34	Прочие доходы		29 269 878,05	214 792,05
35	Прочие расходы		(11 295 046,63)	(10 434 637,14)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(801 264 721,24)	(816 210 348,66)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 998 176 359,87	15 536 663 713,71
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(166 564 466,23)	(110 959 695,12)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(161 542 521,00)	(120 223 509,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(5 021 945,23)	9 263 813,88
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		12 831 611 893,64	15 425 704 018,59
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		12 831 611 893,64	15 425 704 018,59

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н. — (инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

АО «НПФ Эволюция»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2 квартал 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	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	9 973 086,10	31 693 895,49
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	12 625 433 785,14	4 098 331 385,04
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		12 635 406 871,24	4 130 025 280,53
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	(836 825 188,10)	(608 930 115,32)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(2 263 134 762,93)	(2 028 597 232,34)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(3 099 959 951,03)	(2 637 527 347,66)

1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		916 102 116,42	663 131 047,00
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(10 171 029 654,99)	(2 073 430 669,41)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы		(2 245 100,00)	(2 657 200,00)
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		247 261 714,79	25 770 881,99
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		525 535 996,43	105 311 992,45
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	8 580 799 066,94	6 909 346 135,90
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	(1 736 482 696,85)	582 069 563,66
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	(1 736 482 696,85)	582 069 563,66
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		43 386 215,24	(53 185 755,81)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		43 386 215,24	(53 185 755,81)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(1 768 216 308,31)	207 609 602,95
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		137 832 960,47	561 279 078,42
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		5 257 319 237,49	8 207 118 625,12

1	2	3	4	5
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		5 782 855 233,92	8 312 430 617,57
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(406 258 083,26)	(407 048 935,28)
31	Процентные расходы		(3 946 040,08)	(5 098 094,36)
34	Прочие доходы		29 003 581,70	116 231,43
35	Прочие расходы		(5 548 008,70)	(5 316 123,46)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(386 748 550,34)	(417 346 921,67)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 396 106 683,58	7 895 083 695,90
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(120 394 004,43)	(63 255 116,53)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(107 921 422,00)	(61 365 053,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(12 472 582,43)	(1 890 063,53)
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 275 712 679,15	7 831 828 579,37
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		5 275 712 679,15	7 831 828 579,37

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

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

за 1 полугодие 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	15 425 704 018,59	15 425 704 018,59
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 499 074 991,00)	(3 499 074 991,00)
15	Остаток на 30.06.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	30 250 820 023,92	36 831 218 523,92
15.1	Остаток на 01.01.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	12 831 611 893,64	12 831 611 893,64
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
29	Остаток на 30.06.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	29 645 934 291,52	36 226 332 791,52

Генеральный директор (должность руководителя) (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

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

за 1 полугодие 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	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		79 120 665,64	116 198 429,18
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		5 348 344 875,54	5 795 126 195,78
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		11 651 498 514,50	2 297 407 317,57
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(2 363 210 124,11)	(2 215 859 503,72)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(2 724 392 717,97)	(2 498 260 296,60)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(1 622 988 576,61)	(1 449 444 431,86)
7	Оплата аквизиционных расходов		(3 204 360,00)	(3 481 670,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(388 131 343,36)	(325 423 099,38)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(723 782 614,88)	(558 184 681,22)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(10 182 892,75)	(10 307 498,00)

1	2	3	4	5
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		8 647 503 478,28	9 461 951 688,92
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(238 713 364,35)	(215 981 787,77)
16	Полученные проценты		16 127 147 303,59	13 220 878 437,01
17	Уплаченный налог на прибыль		(815 656 014,00)	(774 862 789,00)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(31 458 592 877,70)	(23 284 278 117,36)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 504 759 951,82	(444 521 806,45)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в них		595 956,00	-
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 231 391,80)	(18 098 632,37)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 914 110,00)	(4 091 745,60)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		84 044 300 000,00	10 800 000 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(71 926 300 000,00)	(11 200 000 000,00)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		674 100,66	205 467,78
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		12 114 124 554,86	(421 984 910,19)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(45 146 707,20)	(42 591 234,60)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(45 146 707,20)	(42 591 234,60)
46	Выплаченные дивиденды		(3 900 011 833,00)	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 945 158 540,20)	(42 591 234,60)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		9 673 725 966,48	(909 097 951,24)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	10 640 178 034,95	6 794 548 533,76
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	20 313 904 001,43	5 885 450 582,52

Генеральный директор (должность руководителя) (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 436 от 08.10.2014
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
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"	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «Эволюция» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 22 июня 2015 года под номером 27. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 36 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	10
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
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); - 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).
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	537
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	

1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублей

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

Таблица 2.1

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

			– Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС. – Постановление Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. – Постановление Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам. – Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ. – Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ. – 12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024 определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга. – Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений. – Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». – 07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок государственного софинансирования в программе долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов физических лиц. Ожидается, что соответствующие изменения будут реализованы в рамках уже принятого Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении законопроекта № 639660-8 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока государственного софинансирования).

1	2	3	4
			По данному вопросу также ожидается внесение изменений в НК РФ в части налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений по налогу на прибыль и НДФЛ при их получении участником. 25.06.2024 в Государственную Думу РФ внесен законопроект № 655537-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», заключающийся в предоставлении инвалидам права на досрочное установление накопительной пенсии независимо от возраста и условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента). В случае принятия указанного законопроекта в текущей редакции, его положения вступят в силу с 01.01.2025. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	С целью приведения в соответствие с экономической сущностью , а также обеспечения более уместного представления финансовой информации была проведена реклассификация сопоставимых показателей за аналогичный период предыдущего года в Примечании 49 к бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2023 года и по строкам Отчета о потоках денежных средств за 1 полугодие 2023 года.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Отчете о потоках денежных средств за 1 полугодие 2023 года: - в соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе I «Операционная деятельность» и разделе II «Денежные потоки от инвестиционной деятельности». В Примечании 49 реклассифицированы расходы к Отчету о финансовых результатах за 1 полугодие 2023 года в связи с унификацией подходов по отражению расходов. Реклассификация не привела к изменению итогового значения.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Отчете о потоках денежных средств за 1 полугодие 2023 года год произведена следующая реклассификация: - из строки 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов» реклассифицирована сумма 3 484 998.00 руб. в строку 10 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию»; - из строки 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" реклассифицирована сумма 9 461 951 688.92 руб. в строку 33 "Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости";

1	2	3	4
			- из строки 34 "Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости" реклассифицирована сумма 10 800 000 000.00 руб. в строку 33 "Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости"; - из строки 18 "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" реклассифицирована сумма 15 555.37 руб. в строку 36 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности". Примечание 49 к Отчету о финансовых результатах за 1 полугодие 2023г. реклассифицированы: 1. Из строки 22 «Прочее» следующие данные: - в строку 1 "Расходы на персонал" 358 600 руб; - в строку 11 "Реклама и маркетинг" 55 541 руб; - в строку 7 «Расходы по аренде» на сумму 912 983.48 руб.; - в строку 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»; - почтовые расходы на сумму 2 219 430.18 руб.; - управление репутацией и мониторинг СМИ на 990 000,00 руб.; - услуги call-центра и смс-информирование на 4 315 462.98 руб.; - расходы по техподдержке WEB-сайта 59 299.98 руб; - расходы на каналы связи 97 561.98 руб.; - расходы по подписке на периодические издания 10 904.63 руб.; - в строку 8 «Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами»: - услуги по ТО установок пожаротушения на 401 913.08 руб; - в строку 12 «Прочие налоги, за исключением налога на прибыль»: -сбор за выполнение условия квотирования на 744 030,00 руб. 2. Из строки 18 «Расходы на доставку пенсий»: - в строку 20 «Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов» комиссия банка за доставку пенсии на сумму 5 938 535.21 руб. 3. Из строки 14 "Юридические и консультационные услуги" - в строку 22 "Прочее" расходы на маркетинговые и социологические исследования 213 000 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	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	1. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Утвержденная Фондом бизнес-модель, инвестиционная стратегия и стратегия управления рисками определяют применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток и амортизированной стоимости. 3. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и ставка дисконтирования. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости.

4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	По договору НПО Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (вкладчика, участника), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличных от пожизненных размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен и на оценку обязательств по таким договорам оказывает значительное влияние используемая ставка дисконтирования. То есть допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным резервам, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности и ставка дисконтирования. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании в том случае если: - управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной бизнес - моделью Фонда, стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация на этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Фонда. - такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Не применимо
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 текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.
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 отчётность, 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	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. Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита), их оценка производится по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании договора банковского вклада 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. В целях последующей оценки депозиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или амортизированной стоимости, исходя из: бизнес-модели, используемой Фондом для управления

			финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками. Размещение депозитов Фондом производится в рамках бизнес – модели. Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего: - по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором; - по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке. - метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее 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. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. 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.

14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модель управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 Фонд руководствуется при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет.

			В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
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 и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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)	Не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов,	Не применимо

		признанных инструментами хеджирования)	
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
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	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или

		как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
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	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
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	Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС,

			классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договорор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ: - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете. На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе

			накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии. Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд использует модель учета инвестиционного имущества по фактическим затратам (первоначальной стоимости) с учетом принципа существенности. Если текущий поступающий и исходящий денежные потоки от использования инвестиционного имущества составляет менее 10% от прибыли Фонда, то они отражаются в учете как прочие доходы и расходы.
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	Фонд использует следующие критерии: Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, или услуг либо в административных целях; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях.
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	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.
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)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.

38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.

		активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

			• Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
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	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	14.02.2023 года Фонд заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников с установленными пенсионными взносами
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада	Не используется

		работников в отношении текущего периода	
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
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	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях. При одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи).
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П. В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55404).

50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством Фондом понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по судебным искам; - резерв по налоговым спорам (искам) - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС; - резерв по расходам на обязательный аудит отчетности.
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: • Фонд имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и • величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения Фонда, дополненного практикой аналогичных операций, а также любых дополнительных свидетельств, появившихся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. Сумма резерва определяется как наилучшая оценка расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую Фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, величина резерва должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд дисконтирует ожидаемые потоки денежных средств, требуемые для погашения обязательства, используя безрисковую ставку дисконтирования (ставка до учета налогообложения), скорректированную на риски, присущие данному обязательству в случае, если денежные потоки не учитывают данные риски. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Если отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для выполнения обязательства перестал быть вероятным, резерв подлежит восстановлению в том периоде, когда произошло изменение соответствующих условий (МСФО (IAS) 37 п.59). На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

			В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.
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	Не применимо
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если её срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. 4 Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, в том числе части дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение средств для обеспечения уставной деятельности, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, за который производится распределение результата инвестирования, и отражается, на основании требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. Распределение результата размещения отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты (завершения отчетного периода). При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность по перечислению части инвестиционного дохода, распределенного в состав собственных средств на счетах внутрихозяйственных расчетов.
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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. 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. 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). 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. 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.
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда.
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	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. 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. 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). 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. 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.
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение 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 стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 216 918 906,60	37 345,86	1 216 881 560,74	939 698 170,49	30 818,59	939 667 351,90
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	19 096 985 094,83	887 454,70	19 096 097 640,13	9 700 479 864,46	452 040,08	9 700 027 824,38
6	Итого	20 313 904 001,43	924 800,56	20 312 979 200,87	10 640 178 034,95	482 858,67	10 639 695 176,28

5.1.1. По состоянию на 30.06.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6-и кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 6-и кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 212 434 603.20 рублей или 4,42% от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 - 915 871 618.48: 8,61%).

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 30.06.2024 года указаны и отражены по статье 11 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям».

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 стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 010 094 471,51	30 693,49	1 010 063 778,02	794 539 639,85	24 611,24	794 515 028,61
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	11 365 887 145,37	541 800,18	11 365 345 345,19	3 593 293 220,73	158 144,95	3 593 135 075,78
6	Итого	12 375 981 616,88	572 493,67	12 375 409 123,21	4 387 832 860,58	182 756,19	4 387 650 104,39

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 стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	29 238 286,28	1 411,94	29 236 874,34	17 037 263,53	2 222,32	17 035 041,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	7 730 985 153,04	345 649,07	7 730 639 503,97	6 091 376 792,77	293 131,05	6 091 083 661,72
6	Итого	7 760 223 439,32	347 061,01	7 759 876 378,31	6 108 414 056,30	295 353,37	6 108 118 702,93

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 стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	177 586 148,81	5 240,43	177 580 908,38	128 121 267,11	3 985,03	128 117 282,08
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	112 796,42	5,45	112 790,97	15 809 850,96	764,08	15 809 086,88
6	Итого	177 698 945,23	5 245,88	177 693 699,35	143 931 118,07	4 749,11	143 926 368,96

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	20 312 979 200,87	10 639 695 176,28
4.1	Прочее	924 800,56	482 858,67
5	Итого	20 313 904 001,43	10 640 178 034,95

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	Итого
1	2	3	4	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	90 521 142 700,76	155 701 630 684,96	246 222 773 385,72
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	90 521 142 700,76	155 701 630 684,96	246 222 773 385,72
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(90 243 921 964,65)	(146 305 125 454,59)	(236 549 047 419,24)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(90 243 921 964,65)	(146 305 125 454,59)	(236 549 047 419,24)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 216 918 906,60	19 096 985 094,83	20 313 904 001,43
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 216 918 906,60	19 096 985 094,83	20 313 904 001,43

1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	239 981 863,59	6 554 566 670,17	6 794 548 533,76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	239 981 863,59	6 554 566 670,17	6 794 548 533,76
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	57 025 072 777,94	50 897 794 863,41	107 922 867 641,35
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	57 025 072 777,94	50 897 794 863,41	107 922 867 641,35
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(51 564 788 633,21)	(57 267 176 959,38)	(108 831 965 592,59)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(51 564 788 633,21)	(57 267 176 959,38)	(108 831 965 592,59)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 700 266 008,32	185 184 574,20	5 885 450 582,52
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 700 266 008,32	185 184 574,20	5 885 450 582,52

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	Итого
1	2	3	4	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	30 818,59	452 040,08	482 858,67
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 818,59	452 040,08	482 858,67
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	85 182,76	1 498 784,64	1 583 967,40
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	85 182,76	1 498 784,64	1 583 967,40
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(78 655,49)	(1 063 370,02)	(1 142 025,51)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(78 655,49)	(1 063 370,02)	(1 142 025,51)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	37 345,86	887 454,70	924 800,56

1	2	3	4	6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37 345,86	887 454,70	924 800,56

1 полугодие 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	112 890,86	400 965,39	513 856,25
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	112 890,86	400 965,39	513 856,25
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 061,36)	(395 471,13)	(415 532,49)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 061,36)	(395 471,13)	(415 532,49)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	92 829,50	5 494,26	98 323,76
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 829,50	5 494,26	98 323,76

Примечание 6. 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	70 598 444 123,26	82 684 430 282,34
6	Итого	70 598 444 123,26	82 684 430 282,34

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	38 163 126 600,07	42 329 020 693,05
6	Итого	38 163 126 600,07	42 329 020 693,05

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	30 549 605 393,82	37 996 466 265,39
6	Итого	30 549 605 393,82	37 996 466 265,39

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	1 885 712 129,37	2 358 943 323,90
6	Итого	1 885 712 129,37	2 358 943 323,90

Примечание 6. Финансовые активы, 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:	24 548 225 065,07	22 479 341 858,03
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 552 682 869,17	10 573 325 373,66
4	нефинансовых организаций	13 995 542 195,90	11 906 016 484,37
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	46 050 219 058,19	60 205 088 424,31
6	Правительства Российской Федерации	13 234 047 083,97	15 140 699 275,13
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36 906 086,18	37 503 143,20
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 067 128 470,18	6 855 674 680,60
10	некредитных финансовых организаций	8 429 034 326,73	9 288 588 857,19
11	нефинансовых организаций	20 283 103 091,13	28 882 622 468,19
12	Итого	70 598 444 123,26	82 684 430 282,34

Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
30 июня 2024 г.

Таблица 6.3

Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствует.

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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 845 498 271,36	82 926 059,02	42 762 572 212,34	42 845 978 015,77	82 927 055,34	42 763 050 960,43
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 097 440 311,68	1 307 382,32	15 096 132 929,36	27 200 140 400,68	11 154 431,80	27 188 985 968,88
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	18 598 663 468,39	135 131,76	18 598 528 336,63	3 363 028 371,95	126 863,89	3 362 901 508,06
6	Итого	76 541 602 051,43	84 368 573,10	76 457 233 478,33	73 409 146 788,40	94 208 351,03	73 314 938 437,37

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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 575 647 652,41	32 458 540,48	17 543 189 111,93	17 575 835 287,67	32 458 911,64	17 543 376 376,03

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 897 526 705,87	349 650,62	4 897 177 055,25	15 409 241 865,60	5 766 604,73	15 403 475 260,87
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12 515 524 137,16	85 058,20	12 515 439 078,96	1 296 425 447,24	48 905,20	1 296 376 542,04
6	Итого	34 988 698 495,44	32 893 249,30	34 955 805 246,14	34 281 502 600,51	38 274 421,57	34 243 228 178,94

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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 269 850 618,95	50 467 518,54	25 219 383 100,41	25 270 142 728,10	50 468 143,70	25 219 674 584,40
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 507 024 086,69	192 848,29	6 506 831 238,40	7 290 639 767,95	1 249 699,03	7 289 390 068,92
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	6 045 308 048,31	49 914,98	6 045 258 133,33	1 858 872 727,44	70 122,46	1 858 802 604,98
6	Итого	37 822 182 753,95	50 710 281,81	37 771 472 472,14	34 419 655 223,49	51 787 965,19	34 367 867 258,30

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:	3 692 889 519,12	764 883,41	3 692 124 635,71	4 500 258 767,13	4 138 128,04	4 496 120 639,09
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	37 831 282,92	158,58	37 831 124,34	207 730 197,27	7 836,23	207 722 361,04
6	Итого	3 730 720 802,04	765 041,99	3 729 955 760,05	4 707 988 964,40	4 145 964,27	4 703 843 000,13

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

1 полугодие 2024 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	73 409 146 788,40
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	73 409 146 788,40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 377 913 865,89	73 565 093 836,89	958 354 721 797,53	1 035 297 729 500,31
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 377 913 865,89	73 565 093 836,89	958 354 721 797,53	1 035 297 729 500,31
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 378 393 610,30)	(85 667 793 925,89)	(941 677 597 343,84)	(1 030 723 784 880,03)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 378 393 610,30)	(85 667 793 925,89)	(941 677 597 343,84)	(1 030 723 784 880,03)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 845 498 271,36	15 097 440 311,68	20 040 152 825,64	77 983 091 408,68
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 845 498 271,36	15 097 440 311,68	20 040 152 825,64	77 983 091 408,68

1 полугодие 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 839 488 037,11	3 167 468 246,58	3 903 927 288,57	49 910 883 572,26
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 839 488 037,11	3 167 468 246,58	3 903 927 288,57	49 910 883 572,26
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 766 700 153,15	11 391 026 520,56	579 660 239 787,47	594 817 966 461,18
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 766 700 153,15	11 391 026 520,56	579 660 239 787,47	594 817 966 461,18
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 775 035 335,31)	(10 981 998 876,73)	(574 038 837 827,52)	(588 795 872 039,56)

1	2	3	4	5	7
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 775 035 335,31)	(10 981 998 876,73)	(574 038 837 827,52)	(588 795 872 039,56)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 831 152 854,95	3 576 495 890,41	9 525 329 248,52	55 932 977 993,88
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 831 152 854,95	3 576 495 890,41	9 525 329 248,52	55 932 977 993,88

Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

1 полугодие 2024 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	94 208 351,03
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	94 208 351,03
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 750 459,01	10 178 604,57	2 802 599,56	15 731 663,14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 750 459,01	10 178 604,57	2 802 599,56	15 731 663,14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 751 455,33)	(20 025 654,05)	(547 614,35)	(23 324 723,73)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 751 455,33)	(20 025 654,05)	(547 614,35)	(23 324 723,73)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 926 059,02	1 307 382,32	2 381 849,10	86 615 290,44
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 926 059,02	1 307 382,32	2 381 849,10	86 615 290,44

1 полугодие 2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41

1	2	3	4	5	7
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	165 271 723,40	3 289 573,64	482 964,59	169 044 261,63
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	165 271 723,40	3 289 573,64	482 964,59	169 044 261,63
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(163 610 889,06)	(7 535 511,83)	(288 190,17)	(171 434 591,06)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(163 610 889,06)	(7 535 511,83)	(288 190,17)	(171 434 591,06)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 891 801,12	897 273,44	194 774,42	83 983 848,98
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 891 801,12	897 273,44	194 774,42	83 983 848,98

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40 - 10,20%	1456 - 2548 дн.	6,40 - 10,20%	1456 - 2548 дн.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,70 - 16,62%	5 - 46 дн.	16,10- 16,75%	26 - 183 дн.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4,25 -15,40%	3 - 7 дн.	15,00 - 15,25%	11 - 13 дн.

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	224 073 945 075,57	222 885 727,20	223 851 059 348,37	209 110 015 316,85	245 229 948,13	208 864 785 368,72
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 441 489 357,25	2 246 717,34	1 439 242 639,91	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 264 259,23	89,50	3 264 169,73	1 188 116,39	34,88	1 188 081,51
7	Прочее	75 357 805,18	57 975 891,10	17 381 914,08	84 263 834,41	66 866 631,35	17 397 203,06
8	Итого	225 594 056 497,23	283 108 425,14	225 310 948 072,09	209 195 467 267,65	312 096 614,36	208 883 370 653,29

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 амортизированной стоимости	100 052 858 553,95	75 974 659,98	99 976 883 893,97	88 922 641 754,52	78 356 539,26	88 844 285 215,26
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 905 969,17	55,76	1 905 913,41	301 062,18	8,84	301 053,34
7	Прочее	57 933 841,10	57 933 841,10	-	66 824 581,35	66 824 581,35	-
8	Итого	100 112 698 364,22	133 908 556,84	99 978 789 807,38	88 989 767 398,05	145 181 129,45	88 844 586 268,60

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 амортизированной стоимости	124 021 086 521,62	146 911 067,22	123 874 175 454,40	120 187 373 562,33	166 873 408,87	120 020 500 153,46
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 027 418,39	29,89	1 027 388,50	674 885,05	19,79	674 865,26
8	Итого	124 022 113 940,01	146 911 097,11	123 875 202 842,90	120 188 048 447,38	166 873 428,66	120 021 175 018,72

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
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 441 489 357,25	2 246 717,34	1 439 242 639,91	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	330 871,67	3,85	330 867,82	212 169,16	6,25	212 162,91
7	Прочее	17 423 964,08	42 050,00	17 381 914,08	17 439 253,06	42 050,00	17 397 203,06
8	Итого	1 459 244 193,00	2 288 771,19	1 456 955 421,81	17 651 422,22	42 056,25	17 609 365,97

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
30 июня 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	209 110 015 316,85	1 188 116,39	84 263 834,41	209 195 467 267,65
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 110 015 316,85	1 188 116,39	84 263 834,41	209 195 467 267,65
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	33 654 528 606,41	1 078 189 298 336,20	188 570 955,40	1 112 032 397 898,01
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33 654 528 606,41	1 078 189 298 336,20	188 570 955,40	1 112 032 397 898,01
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(18 690 598 847,69)	(1 078 187 222 193,36)	(197 476 984,63)	(1 097 075 298 025,68)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(18 690 598 847,69)	(1 078 187 222 193,36)	(197 476 984,63)	(1 097 075 298 025,68)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	224 073 945 075,57	3 264 259,23	75 357 805,18	224 152 567 139,98
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	224 073 945 075,57	3 264 259,23	75 357 805,18	224 152 567 139,98

30 июня 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	45 852 277 003,07	681 600 970 069,89	4 542 631 284,75	731 995 878 357,71
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 852 277 003,07	681 600 970 069,89	4 542 631 284,75	731 995 878 357,71
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(15 216 704 522,94)	(681 600 758 144,95)	(4 528 177 873,60)	(701 345 640 541,49)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15 216 704 522,94)	(681 600 758 144,95)	(4 528 177 873,60)	(701 345 640 541,49)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	204 347 830 047,89	2 617 309,76	82 777 800,06	204 433 225 157,71
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	204 347 830 047,89	2 617 309,76	82 777 800,06	204 433 225 157,71

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
30 июня 2024 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	29 245 373,63	430 645,11	-	29 676 018,74
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 245 373,63	430 645,11	-	29 676 018,74
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(51 589 594,56)	(430 590,49)	(8 890 740,25)	(60 910 925,30)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(51 589 594,56)	(430 590,49)	(8 890 740,25)	(60 910 925,30)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	222 885 727,20	89,50	57 975 891,10	280 861 707,80
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222 885 727,20	89,50	57 975 891,10	280 861 707,80

30 июня 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	-	67 915 248,63	270 453 546,84
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	-	67 915 248,63	270 453 546,84
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	589 593 216,10	99,98	1 879 092,55	591 472 408,63
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589 593 216,10	99,98	1 879 092,55	591 472 408,63
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(546 901 566,18)	(65,10)	(2 927 709,83)	(549 829 341,11)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(546 901 566,18)	(65,10)	(2 927 709,83)	(549 829 341,11)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	6 610,40	6 610,40
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	83 518 681,57	2 347 579,18
3	Итого	83 525 291,97	2 354 189,58

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочая кредиторская задолженность	6 610,40	6 610,40
6	Итого	6 610,40	6 610,40

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	655 868,02	1 087 781,91
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 941 041,79	1 249 154,32
3	Кредиторская задолженность перед агентами	870,00	-
4	Прочая кредиторская задолженность	80 920 901,76	10 642,95
5	Итого	83 518 681,57	2 347 579,18

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

Таблица 27.4

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствует

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	188 313 212 402,38	180 366 707 197,14
2	Пенсионные взносы	79 120 665,64	116 160 422,73
3	Пенсионные выплаты	(2 363 523 490,57)	(2 215 999 307,58)
13	Прочее	(239 469 214,49)	(213 383 336,28)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(2 523 872 039,42)	(2 313 222 221,13)
15	Обязательства на конец отчетного периода	185 789 340 362,96	178 053 484 976,01

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,36 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 9 479 475 499 руб. (на 30.06.2023 года:5 385 318 658 руб.).

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 30.06.2024 была уменьшена стоимость на 0 руб., обязательства были дооценены на сумму 0 руб.

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

-ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,11%;

- показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;

- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 104 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52	-	-	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52
2	Взносы	13 416 896 099,21	5 792 097 062,44	-	-	13 416 896 099,21	5 792 097 062,44
3	Выплаты	(2 784 722 789,75)	(2 498 951 834,12)	-	-	(2 784 722 789,75)	(2 498 951 834,00)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(7 080 109,73)	-	-	-	(7 080 109,73)	-
13	Прочее	(340 958 987,05)	(8 092 240,98)	-	-	(340 958 987,05)	(8 092 240,98)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	10 291 214 322,41	3 285 052 987,34	-	-	10 291 214 322,41	3 285 052 987,34
15	Обязательства на конец отчетного периода	143 321 788 958,68	122 376 815 750,86	-	-	143 321 788 958,68	122 376 815 750,86

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,36 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2024 года составил бы 9 479 475 499 руб. (на 30.06.2023 года:5 385 318 658 руб.).

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 30.06.2024 была уменьшена стоимость на 0 руб., обязательства были дооценены на сумму 0 руб.

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

-ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,11%;

- показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;

- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 104 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59	-	-	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59
2	Взносы	3 106 819 365,30	2 111 591 576,61	10 163 176,00	-	3 116 982 541,30	2 111 591 576,61
3	Выплаты	(1 563 091 762,42)	(1 449 257 101,19)	(80 300,00)	-	(1 563 172 062,42)	(1 449 257 101,19)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	7 080 109,73	-	-	-	7 080 109,73	-
13	Прочее	2 263 086,02	14 706 155,91	-	-	(5 241 058,81)	14 706 155,91
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	1 553 070 798,63	677 040 631,33	10 082 876,00	-	1 555 649 529,80	677 040 631,33
15	Обязательства на конец отчетного периода	27 141 570 917,95	22 537 125 958,92	10 082 876,00	-	27 151 653 793,95	22 537 125 958,92

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.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	33 488 543,86	62 152 012,23
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	45 632 121,78	54 008 410,50
3	Итого	79 120 665,64	116 160 422,73

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	9 973 086,10	31 693 895,49
3	Итого	9 973 086,10	31 693 895,49

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	13 416 896 099,21	5 792 097 062,44
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 106 819 365,30	2 111 591 576,61
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	10 163 176,00	-
5	Итого	16 533 878 640,51	7 903 688 639,05

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 945 367 844,34	3 190 878 575,60
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 673 063 177,80	907 452 809,44
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 002 763,00	-
5	Итого	12 625 433 785,14	4 098 331 385,04

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора): до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик – ПАО «НК «Роснефть».
Схема № 8 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу».
Схема № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течении установленного срока (от 1 до 10 лет)».
Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы». Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».
Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».
Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».
Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».
Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

При осуществлении формирования долгосрочных сбережений негосударственный пенсионный Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
1. Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.
2. Договоры долгосрочных сбережений с инвестиционным профилем, отличным от базового.

По договорам долгосрочных сбережений предусмотрены следующие периодические выплаты: срочные на срок не менее 10 (десяти) лет и пожизненные. Периодичность осуществления срочных и пожизненных периодических выплат – ежемесячно. Правопреемство предусмотрено.

36.2.2. Следующие пенсионные схемы: Схема №1, Схема №2, Схема №3, Схема №6, Схема №7, Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие»), Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты.

36.2.3. Пенсионные схемы: Схема№4, Схема №5, Схема №8, Схема № 9, Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие»), Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

36.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие»), Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие»), Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование»), Схема №1 «С установленными размерами пенсионных взносов», негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты на этапе выплаты пенсии.

36.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров от 25 декабря 2023 (Протокол №18 от 25.12.2023), зарегистрированных Банком России 15.01.2024 № 14-21/164 и в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров от 11 июня 2021 (Протокол №11 от 11.06.2021), зарегистрированных Банком России 16.07.2021 № 14-20/8400. Документы размещены на сайте Фонда в разделе «Раскрытие информации/ Документы» и https://evonpf.ru/about/information/documents/
АО «НПФ Эволюция» на дату 03.04.2020 завершило реорганизацию в форме присоединения трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». По договорам НПО присоединенных фондов применяются пенсионные схемы действующие на момент заключения договоров НПО в соответствии с пенсионными правилами.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	9 802 664,50	4 754 740,98
2	Взносы, полученные от юридических лиц	13 407 093 434,71	5 787 342 321,46
3	Итого	13 416 896 099,21	5 792 097 062,44

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	7 920 133,66	2 955 427,47
2	Взносы, полученные от юридических лиц	10 937 447 710,68	3 187 923 148,13
3	Итого	10 945 367 844,34	3 190 878 575,60

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

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 425 321 117,58	1 446 967 740,78
2	Взносы, полученные от юридических лиц	681 498 247,72	664 623 835,83
3	Итого	3 106 819 365,30	2 111 591 576,61

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 520 477 268,38	801 919 799,22
2	Взносы, полученные от юридических лиц	152 585 909,42	105 533 010,22
3	Итого	1 673 063 177,80	907 452 809,44

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 36.8

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые на 1 полугодие 2024 г. и на 1 полугодие 2023 г. отсутствуют

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

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	10 163 176,00	-
6	Итого	10 163 176,00	-

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	7 002 763,00	-
6	Итого	7 002 763,00	-

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.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	22 253 429,01	15 855 171,00
2	Срочные пенсионные выплаты	7 835 565,14	6 000 309,58
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	833 283 716,49	998 550 963,84
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	336 683 716,41	261 962 295,87
6	Единовременная выплата пенсии	1 163 467 063,52	933 630 567,29
7	Итого	2 363 523 490,57	2 215 999 307,58

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в июне 2024 года составлял 1296,07 рублей (в июне 2023 года: 1204,04 рублей).

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	13 535 141,10	9 764 988,63
2	Срочные пенсионные выплаты	4 751 683,16	3 680 958,86
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	8 656 452,05	9 217 996,42
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	182 631 359,54	143 360 870,93
6	Единовременная выплата пенсии	627 250 552,25	442 905 300,48
7	Итого	836 825 188,10	608 930 115,32

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.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 784 722 789,75	2 498 951 834,12

1	2	3	4
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 563 091 762,42	1 449 257 101,19
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	80 300,00	-
5	Итого	4 347 894 852,17	3 948 208 935,31

Средний размер пенсии в месяц по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в июне 2024 года составлял 7347,07 рублей (в июне 2023 года: 6342,25 рублей).

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 408 850 356,59	1 260 861 025,71
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	854 212 406,34	767 736 206,63
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	72 000,00	-
5	Итого	2 263 134 762,93	2 028 597 232,34

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 777 255 289,66	2 491 836 035,54
2	Выкупные суммы	7 467 500,09	7 115 798,58
3	Итого	2 784 722 789,75	2 498 951 834,12

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 404 674 845,59	1 260 855 263,71
2	Выкупные суммы	4 175 511,00	5 762,00
3	Итого	1 408 850 356,59	1 260 861 025,71

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.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 153 999 342,27	1 083 978 992,12
2	Выкупные суммы	409 092 420,15	365 278 109,07
3	Итого	1 563 091 762,42	1 449 257 101,19

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	599 887 994,16	541 274 591,93
2	Выкупные суммы	254 324 412,18	226 461 614,70
3	Итого	854 212 406,34	767 736 206,63

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 37.6

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые на 1 полугодие 2024 г. и на 1 полугодие 2023 г. отсутствуют

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

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	80 300,00	-
8	Итого	80 300,00	-

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	72 000,00	-
8	Итого	72 000,00	-

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 291 214 322.41	1 360 751 336,05
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 553 070 798.63	527 911 613,21
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	10 082 876.00	-
5	Итого	11 854 367 997.04	1 888 662 949,26

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	9 343 328 837.94	1 924 301 651.29
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	820 770 054.05	149 129 018.12
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 930 763.00	-
5	Итого	10 171 029 654.99	2 073 430 669.41

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	17 135 785 558,65	13 580 911 156,97
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 179 508 589,04	2 958 589 322,90
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 956 276 969,61	10 622 321 834,07
15	Итого	17 135 785 558,65	13 580 911 156,97

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 580 799 066,94	6 909 346 135,90
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 050 570 917,68	1 411 699 845,54
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 530 228 149,26	5 497 646 290,36
15	Итого	8 580 799 066,94	6 909 346 135,90

Примечание 42. 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

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	239 951 256,43	(2 949 311 151,85)	(2 709 359 895,42)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	239 951 256,43	(2 949 311 151,85)	(2 709 359 895,42)
12	Итого	239 951 256,43	(2 949 311 151,85)	(2 709 359 895,42)

за 1 полугодие 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	12 973 534,64	1 562 911 072,96	1 575 884 607,60
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	12 973 534,64	1 562 911 072,96	1 575 884 607,60
12	Итого	12 973 534,64	1 562 911 072,96	1 575 884 607,60

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	15 085 419,10	(1 751 568 115,95)	(1 736 482 696,85)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	15 085 419,10	(1 751 568 115,95)	(1 736 482 696,85)
12	Итого	15 085 419,10	(1 751 568 115,95)	(1 736 482 696,85)

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(35 694 671,84)	617 764 235,50	582 069 563,66
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(35 694 671,84)	617 764 235,50	582 069 563,66
12	Итого	(35 694 671,84)	617 764 235,50	582 069 563,66

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	445 184 209,45	393 811 094,23
2	Представительские расходы	153 403,00	94 987,50
3	Амортизация основных средств	46 133 354,94	41 061 132,79
4	Амортизация нематериальных активов	11 216 520,23	9 320 922,77
5	Вознаграждение управляющей компании	169 770 612,88	205 064 574,06
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	10 185 000,00	10 112 502,00
7	Расходы по аренде	9 649 749,54	8 721 727,89
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5 337 634,27	3 783 758,32
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 882 593,76	13 868 512,62
10	Расходы по страхованию	298 440,77	217 540,18
11	Реклама и маркетинг	3 621 957,55	354 454,73
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	17 734 536,58	18 835 101,33
13	Судебные и арбитражные издержки	1 004 042,94	1 468 434,86
14	Юридические и консультационные услуги	334 110,00	264 600,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 140 719,62	854 727,14
18	Расходы на доставку пенсий	1 588 238,29	1 436 195,82
19	Командировочные расходы	2 742 853,82	4 132 889,27
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 656 025,74	6 527 748,68
21	Неустойки, штрафы, пени	727 961,70	115 038,54
22	Прочее	63 674 529,04	75 541 913,33
23	Итого	811 036 494,12	795 587 856,06

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	235 688 250,05	211 648 796,03
2	Представительские расходы	148 673,00	94 987,50
3	Амортизация основных средств	22 985 635,02	20 724 773,80
4	Амортизация нематериальных активов	5 608 195,49	4 652 907,45
5	Вознаграждение управляющей компании	70 162 010,86	95 692 489,59
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 092 500,00	5 056 251,00
7	Расходы по аренде	5 073 354,52	4 556 855,56
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 485 944,56	2 059 711,88
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 483 800,05	8 292 374,14
10	Расходы по страхованию	155 215,21	103 061,08
11	Реклама и маркетинг	1 386 672,54	179 157,61
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 716 498,33	9 503 807,61
13	Судебные и арбитражные издержки	244 518,85	654 651,30
14	Юридические и консультационные услуги	162 575,00	133 350,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	604 650,69	406 626,35
18	Расходы на доставку пенсий	799 712,17	761 502,26
19	Командировочные расходы	1 391 802,96	2 793 666,89
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 357 380,78	3 282 134,62
21	Неустойки, штрафы, пени	654 647,70	-
22	Прочее	34 056 045,48	36 451 830,61
23	Итого	406 258 083,26	407 048 935,28

Примечание 53. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	161 542 521,00	120 223 509,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5 021 945,23	(9 263 813,88)
3	Итого, в том числе:	166 564 466,23	110 959 695,12
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	166 564 466,23	110 959 695,12

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 % (в 2023 году: 20 %).

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	107 921 422,00	61 365 053,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	12 472 582,43	1 890 063,53
3	Итого, в том числе:	120 394 004,43	63 255 116,53
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	120 394 004,43	63 255 116,53

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	12 998 176 359,87	15 536 663 713,71
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	2 599 635 271,97	3 107 332 742,74
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 582 116 869,31)	(2 996 477 976,64)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(4 591 937 085,10)	(3 287 829 115,55)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 009 820 215,79	291 351 138,91
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	149 046 063,57	104 929,01
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	166 564 466,23	110 959 695,12

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 396 106 683,58	7 895 083 695,90
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 079 221 336,72	1 579 016 739,18
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 032 985 314,63)	(1 512 289 103,12)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 027 218 592,29)	(1 768 785 330,07)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 994 233 277,66	256 496 226,95
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	74 157 982,35	(3 472 519,54)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	120 394 004,43	63 255 116,53

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30 июня 2024 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	14 584 137,16	(2 071 112,14)	12 513 025,02
2	Кредиторская задолженность	43 634 976,07	(5 883 839,49)	37 751 136,58
3	Нематериальные активы	11 576 002,56	2 214 467,96	13 790 470,52
4	Основные средства	22 180 804,62	6 137 284,76	28 318 089,38
5	Резервы - оценочные обязательства	35 617 559,52	513 141,18	36 130 700,70
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 566 048,03	(5 531 299,18)	40 034 748,85
7	Общая сумма отложенного налогового актива	173 159 527,96	(4 621 356,91)	168 538 171,05
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	173 159 527,96	(4 621 356,91)	168 538 171,05
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	(416 961,81)	129 754,74	(546 716,55)
10	Нематериальные активы	(28 108 641,98)	140 480,00	(28 249 121,98)
11	Основные средства	(59 419 637,31)	135 358,28	(59 554 995,59)
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 004,70)	(5 004,70)	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(87 950 245,80)	400 588,32	(88 350 834,12)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	(5 021 945,23)	80 187 336,93
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	(5 021 945,23)	80 187 336,93

53.4.1 На 30 июня 2024 года отсутствуют признанные отложенные налоговые активы по убыткам в виду отсутствия неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 30 июня 2023 года: 0). Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 6 месяцев 2024 года составили 842 689 350.98 руб. (6 месяцев 2023 года: 803 262 177.60 руб.).

53.4.2 Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30 июня 2023 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
16	Дебиторская задолженность	12 113 411,55	(1 630 875,36)	10 482 536,19
17	Кредиторская задолженность	33 105 600,15	15 730 706,42	48 836 306,57
18	Нематериальные активы	8 747 187,45	1 713 041,37	10 460 228,82
19	Основные средства	202 052,17	15 620 702,68	15 822 754,85
20	Резервы - оценочные обязательства	672 000,00	41 605 435,03	42 277 435,03
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 708 771,72	(4 933 131,26)	32 775 640,46
22	Общая сумма отложенного налогового актива	92 549 023,04	68 105 878,88	160 654 901,92
23	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	92 549 023,04	68 105 878,88	160 654 901,92
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
24	Дебиторская задолженность	-	(291 007,06)	(291 007,06)
25	Нематериальные активы	(23 208 566,37)	(11 900,00)	(23 220 466,37)
26	Основные средства	-	(59 420 297,96)	(59 420 297,96)
27	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 194 734,96)	881 140,02	(313 594,94)
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24 403 301,33)	(58 842 065,00)	(83 245 366,33)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	9 263 813,88	77 409 535,59
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	9 263 813,88	77 409 535,59

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.		1 полугодие 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 900 011 833,00	-	3 499 074 991,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 900 011 833,00)	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на 30 июня 2024 г.	-	-	3 499 074 991,00	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	696, 86	-	625,22	-

Общим собранием акционеров АО «НПФ Эволюция» (Протокол от 10.06.2024) было принято решение о выплате дивидендов из нераспределённой прибыли за 2023 год.

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Измене-ние	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязатель-ства	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на обязатель-ства	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,06%	-	-	1.02%	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,03%)	-	-	(0.99%)	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	(0,02%)	-	-	(0,01%)	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	0,02%	-	-	0,01%	-	-

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	185 789 340 362,96	188 313 212 402,38
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4,50%	3,56%

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	2 835 558 874,65	2 737 278 305,20
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 010 772 336,25	4 975 245 098,08
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	9 373 427 683,25	8 822 721 474,30
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	19 815 948 763,22	19 659 454 915,57
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	65 576 706 385,68	58 028 229 868,18
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	7 716 218 554,48	6 935 607 489,36
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	241 406 352,25	221 978 307,31
8	Женщины в возрасте до 39 лет	417 473 380,78	416 877 545,04
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 805 243 179,85	1 753 614 843,71
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 560 391 459,90	2 306 563 108,97
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7 120 044 168,06	6 875 299 224,85
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	36 120 563 194,60	35 133 711 717,70
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 130 060 344,58	10 169 083 799,34
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	749 628 075,08	583 409 057,99
15	Итого обязательств по мужчинам	110 570 038 949,78	101 380 515 458,00
16	Итого обязательств по женщинам	59 903 403 802,85	57 238 559 297,60
17	Итого обязательств	170 473 442 752,63	158 619 074 755,60

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	39 185 156 301.24	40 887 605 220,71
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	23 377 905 995.48	23 866 748 465,02
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	17 546 728 008.62	17 743 940 333,44
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 184 907 758.30	6 169 768 609,49
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	241 616 260.85	246 088 482,00
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 612 939.34	9 354 280,25
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	521 955.95	302 602,11
8	Женщины в возрасте до 39 лет	19 423 570 989.91	19 707 042 312,81
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	24 317 284 552.24	24 346 016 935,66
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	27 798 535 914.87	27 501 282 934,99
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	21 764 437 980.39	21 698 277 673,66
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 907 313 610.13	6 106 168 414,81
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	30 726 624.69	29 604 492,83
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 021 470.95	1 011 644,58
15	Итого обязательств по мужчинам	86 546 449 219.78	88 923 807 993,02
16	Итого обязательств по женщинам	99 242 891 143.18	99 389 404 409,34
17	Итого обязательств	185 789 340 362.96	188 313 212 402,36

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:	20 312 979 200,87	-	-	20 312 979 200,87
2	расчетные счета	1 212 397 433,42	-	-	1 212 397 433,42
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	18 976 926 190,16	-	-	18 976 926 190,16
4	прочие денежные средства	123 655 577,29	-	-	123 655 577,29
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	46 050 219 058,19	-	-	46 050 219 058,19
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	46 050 219 058,19	-	-	46 050 219 058,19
7	Правительства Российской Федерации	13 234 047 083,97	-	-	13 234 047 083,97
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36 906 086,18	-	-	36 906 086,18
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 067 128 470,18	-	-	4 067 128 470,18
11	некредитных финансовых организаций	8 429 034 326,73	-	-	8 429 034 326,73
12	нефинансовых организаций	20 283 103 091,13	-	-	20 283 103 091,13
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	966 163,85	-	966 163,85
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	946 061,19	-	946 061,19
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	946 061,19	-	946 061,19
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	20 102,66	-	20 102,66
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	20 102,66	-	20 102,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 137 168 075,63	24 679 568 466,10	241 951 445 008,69	301 768 181 550,42

1	2	3	4	5	6
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	35 133 903 905,90	-	42 762 572 212,34	77 896 476 118,24
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 096 132 929,36	-	-	15 096 132 929,36
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20 037 770 976,54	-	-	20 037 770 976,54
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	42 762 572 212,34	42 762 572 212,34
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	3 264 169,73	24 679 568 466,10	199 188 872 796,35	223 871 705 432,18
56	долговые ценные бумаги	-	24 678 489 159,04	199 172 570 189,33	223 851 059 348,37
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 264 169,73	-	-	3 264 169,73
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 079 307,06	16 302 607,02	17 381 914,08
62.1	Прочие активы	28 767 725,89	-	-	28 767 725,89
63	Итого активов	101 529 134 060,58	24 680 534 629,95	241 951 445 008,69	368 161 113 699,22
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	256 174 791,32	256 174 791,32
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	182 324 707,14	182 324 707,14
83	обязательства по аренде	-	-	182 324 707,14	182 324 707,14
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	73 850 084,18	73 850 084,18
92	прочее	-	-	73 850 084,18	73 850 084,18
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	83 525 291,97	-	-	83 525 291,97
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	6 610,40	-	-	6 610,40
99	прочая кредиторская задолженность	6 610,40	-	-	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	83 518 681,57	-	-	83 518 681,57
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	655 868,02	-	-	655 868,02

1	2	3	4	5	6
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 941 041,79	-	-	1 941 041,79
103	кредиторская задолженность перед агентами	870,00	-	-	870,00
104	прочая кредиторская задолженность	80 920 901,76	-	-	80 920 901,76
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 370 104 242,86	4 110 312 728,57	180 308 923 391,53	185 789 340 362,96
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 335 576 412,03	7 006 729 236,10	133 979 483 310,55	143 321 788 958,68
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	892 299 123,83	2 676 897 371,49	23 582 457 298,63	27 151 653 793,95
108.1	Прочие обязательства	206 211 492,17	-	-	206 211 492,17
109	Итого обязательств	4 887 716 562,86	13 793 939 336,16	338 127 038 792,03	356 808 694 691,05
110	Разрыв ликвидности	96 641 417 497,72	10 886 595 293,79	(96 175 593 783,34)	11 352 419 008,17

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:	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28
2	расчетные счета	915 844 036,40	-	-	915 844 036,40
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	9 700 027 824,38
4	прочие денежные средства	23 823 315,50	-	-	23 823 315,50
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31

1	2	3	4	5	6
7	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	-	-	15 140 699 275,13
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 503 143,20	-	-	37 503 143,20
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 855 674 680,60	-	-	6 855 674 680,60
11	некредитных финансовых организаций	9 288 588 857,19	-	-	9 288 588 857,19
12	нефинансовых организаций	28 882 622 468,19	-	-	28 882 622 468,19
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	327 178,79	133 009,31	425 915,77	886 103,87
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 123 469 400,86	16 431 303 641,94	251 643 536 047,86	282 198 309 090,66
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 122 281 319,35	16 429 606 157,59	42 763 050 960,43	73 314 938 437,37
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 759 379 811,29	16 429 606 157,59	-	27 188 985 968,88
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 901 508,06	-	-	3 362 901 508,06
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	42 763 050 960,43	42 763 050 960,43
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	1 188 081,51	1 697 484,35	208 880 485 087,43	208 883 370 653,29
56	долговые ценные бумаги	-	-	208 864 831 254,11	208 864 831 254,11
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 188 081,51	-	-	1 188 081,51
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	15 653 833,32	15 653 833,32

1	2	3	4	5	6
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 697 484,35	-	1 697 484,35
62.1	Прочие активы	19 151 701,95	9 766 484,51	4 507 333,50	33 425 519,96
63	Итого активов	84 987 731 882,19	16 441 203 135,76	251 648 469 297,13	353 077 404 315,08
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	672 873 740,70	-	213 118 669,70	885 992 410,40
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
83	обязательства по аренде	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
92	прочее	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	2 354 189,58	2 354 189,58
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	6 610,40	6 610,40
99	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 610,40	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	2 347 579,18	2 347 579,18
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 087 781,91	1 087 781,91
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 249 154,32	1 249 154,32
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	348,00	348,00
104	прочая кредиторская задолженность	-	-	10 294,95	10 294,95
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 508 038 866,07	4 524 116 598,21	182 281 056 938,10	188 313 212 402,38
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 141 645 556,78	6 424 936 670,35	124 463 992 409,14	133 030 574 636,27

1	2	3	4	5	6
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	886 794 557,10	2 660 383 671,29	22 041 321 890,93	25 588 500 119,32
108.1	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	-	179 426 504,24
109	Итого обязательств	5 388 779 224,89	13 609 436 939,85	329 001 844 097,45	348 000 060 262,19
110	Разрыв ликвидности	79 598 952 657,30	2 831 766 195,91	(77 353 374 800,32)	5 077 344 052,89

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

на 30 июня 2024 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	7 759 876 378,31	-	-	-	7 759 876 378,31
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 108 009 888,92	2 490 434 234,34	-	-	70 598 444 123,26
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	288 221 281 408,17	-	-	13 546 900 142,25	301 768 181 550,42
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 911 675 765,47	-	-	13 545 557 712,86	76 457 233 478,33
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	225 309 605 642,70	-	-	1 342 429,39	225 310 948 072,09
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	966 163,85	-	-	-	966 163,85
12.1	Прочие активы	28 767 725,89	-	-	-	28 767 725,89
13	Итого активов	364 118 901 565,14	2 490 434 234,34	-	13 546 900 142,25	380 156 235 941,73
Раздел II. Обязательства						

1	2	3	4	5	6	7
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	256 174 791,32	-	-	-	256 174 791,32
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	182 324 707,14	-	-	-	182 324 707,14
20	прочая кредиторская задолженность	73 850 084,18	-	-	-	73 850 084,18
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	83 525 291,97	-	-	-	83 525 291,97
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	185 789 340 362,96	-	-	-	185 789 340 362,96
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	143 321 788 958,68	-	-	-	143 321 788 958,68
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 151 653 793,95	-	-	-	27 151 653 793,95
26	Прочие обязательства	206 211 492,17	-	-	-	206 211 492,17
27	Итого обязательств	356 808 694 691,05	-	-	-	356 808 694 691,05
28	Чистая балансовая позиция	7 310 206 874,09	2 490 434 234,34	-	13 546 900 142,25	23 347 541 250,68

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	-	-	-	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 543 584 678,24	140 845 604,10	-	-	82 684 430 282,34
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	282 198 309 090,66	-	-	-	282 198 309 090,66

1	2	3	4	5	6	7
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 314 938 437,37	-	-	-	73 314 938 437,37
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	208 883 370 653,29	-	-	-	208 883 370 653,29
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	886 103,87	-	-	-	886 103,87
12.1	Прочие активы	33 425 519,96	-	-	-	33 425 519,96
13	Итого активов	375 415 900 569,01	140 845 604,10	-	-	375 556 746 173,11
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	885 992 410,40	-	-	-	885 992 410,40
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	211 743 904,60	-	-	-	211 743 904,60
20	прочая кредиторская задолженность	674 248 505,80	-	-	-	674 248 505,80
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 354 189,58	-	-	-	2 354 189,58
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	-	-	-	188 313 212 402,38
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	133 030 574 636,27	-	-	-	133 030 574 636,27
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119,32	-	-	-	25 588 500 119,32
26	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	-	-	179 426 504,24
27	Итого обязательств	348 000 060 262,19	-	-	-	348 000 060 262,19
28	Чистая балансовая позиция	27 415 840 306,82	140 845 604,10	-	-	27 556 685 910,92

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

30 июня 2024 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 / -100	806 972 179 /(806 911 884)	61 801 543/ (57 412 012)
3	Доллар США	-	-	-

31 декабря 2023 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 / -100	439 045 790 /(438 982 902)	(16 532 890)/ 23 333 294
3	Доллар США	+100 / -100	10 876 765 / (10 804 821)	10 610 963 / (861 978)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1/(1%)	29 213 527/ (29 213 527)	23 370 822/ (23 370 822)	22 206 268/ (22 206 268)	17 765 014/ (17 765 014)
2	Курс Евро	+1/(1%)	-	-	211 268/ (211 268)	169015/ (169 015)
3	Курс Юаня	+1/(1%)	4 446 766/ (4 446 766)	3 557 412/ (3 557 412)	-	-

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

на 30 июня 2024 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	1 469 600,48	1 469 600,48
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	8 501 945 479,17	8 501 945 479,17
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 501 945 479,17	8 501 945 479,17
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	7 956 059 336,90	7 956 059 336,90
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 515 910 716,39	6 515 910 716,39
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 440 148 620,51	1 440 148 620,51
20	Прочие активы	-	-	372 118,78	372 118,78
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	537 366,67	-	-	537 366,67
33	Прочие обязательства	8 855 498,15	-	-	8 855 498,15

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	316 236,86	316 236,86
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 516 780 040,29	6 516 780 040,29
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 516 009 119,41	6 516 009 119,41
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	770 920,88	770 920,88
20	Прочие активы	-	-	54 096,32	54 096,32
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 306 165,49	-	-	6 306 165,49
33	Прочие обязательства	7 313 343,36	-	-	7 313 343,36

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	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	55 000,00	-	-	55 000,00
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 272 057,70	-	-	6 272 057,70
10	Процентные доходы	-	-	266 888 699,65	266 888 699,65
11	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	-	-	(371 424 884,49)	(371 424 884,49)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	(2 246 396,37)	(2 246 396,37)
21	Общие и административные расходы	(104 604 860,34)	-	(3 847 727,07)	(108 452 587,41)
26	Прочие расходы	-	-	(335 249,29)	(335 249,29)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 1 полугодие 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	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	-	320 004,00	-	320 004,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(2 999 238,78)	(2 999 238,78)
10	Процентные доходы	-	-	551 829 382,32	551 829 382,32
11	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	-	-	15 268 583,27	15 268 583,27
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	9 998 344,47	9 998 344,47
21	Общие и административные расходы	(79 955 782,32)	-	(4 187 887,60)	(84 143 669,92)
26	Прочие расходы	-	-	(128 042,07)	(128 042,07)

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	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	33 000,00	-	-	33 000,00
10	Процентные доходы	-	-	134 093 073,97	134 093 073,97
11	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	-	-	5 753 379,20	5 753 379,20
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	(2 802 102,84)	(2 802 102,84)
21	Общие и административные расходы	(86 059 543,71)	-	(967 321,66)	(87 026 865,37)
25	Прочие доходы	-	-	(189 055,71)	(189 055,71)

за 2 квартал 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	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	191 564,00	-	-	191 564,00
10	Процентные доходы	-	-	267 327 042,90	267 327 042,90
11	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	-	-	(488 152 097,22)	(488 152 097,22)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	(6 551 368,39)	(6 551 368,39)
21	Общие и административные расходы	(62 650 018,53)	-	(2 379 536,69)	(65 029 555,22)
26	Прочие расходы	-	-	(71 059,47)	(71 059,47)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2024 г.	1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	104 604 860,34	79 955 782,32

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2024 г.	2 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	86 059 543,71	62 050 018,53