Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.09.2024 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	21
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
Примечание 5. Денежные средства	41
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 70

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 71

Примечание 49. Общие и административные расходы 72

Примечание 53. Налог на прибыль 73

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 сентября 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 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	4 508 019 151,02	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	65 986 013 881,67	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	65 986 013 881,67	82 684 430 282,34
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	330 827 534 737,48	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	86 258 915 428,08	73 314 938 437,37
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	244 568 619 309,40	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		1 145 253,41	886 103,87
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		74 558 566,77	89 017 422,85
18	Основные средства и капитальные вложения в них		218 526 046,37	279 822 747,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	41 616 368,00	73 860 724,00
21	Отложенные налоговые активы	53	180 727 458,39	173 159 527,96
22	Прочие активы		33 511 357,90	33 425 519,96
23	Итого активов		401 871 652 821,01	376 172 606 595,87
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		289 883 778,95	885 992 410,40
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		167 183 628,47	211 743 904,60
30	прочая кредиторская задолженность		122 700 150,48	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	27	115 164 534,59	2 354 189,58
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	184 534 880 625,15	188 313 212 402,38
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	143 878 080 360,47	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	27 546 043 729,07	25 588 500 119,32
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	5 879 230,00	712 700 331,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	88 447 977,39	87 950 245,80
39	Резервы - оценочные обязательства		18 297 224,43	77 163 026,00
40	Прочие обязательства		274 863 167,77	179 426 504,24
41	Итого обязательств		356 751 540 627,82	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)		38 539 713 693,19	20 714 334 230,88
56	Итого капитала		45 120 112 193,19	27 294 732 730,88
57	Итого капитала и обязательств		401 871 652 821,01	376 172 606 595,87

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

29 октября 2024 г.

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

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 9 месяцев 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	88 210 938,97	129 729 124,63
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	20 462 256 233,36	11 349 924 585,93
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		20 550 467 172,33	11 479 653 710,56
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	(3 520 484 735,82)	(2 887 068 061,56)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(6 989 117 427,19)	(6 046 827 173,71)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(10 509 602 163,01)	(8 933 895 235,27)

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		3 778 331 777,23	3 053 459 378,77
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(12 805 049 333,95)	(5 314 787 093,82)
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		(6 046 950,00)	(6 420 700,00)
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		393 661 067,06	170 593 568,79
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		1 401 761 569,66	448 603 629,03
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	26 309 267 945,01	20 968 062 536,84
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	(5 133 093 787,08)	(223 808 087,10)
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	(5 133 093 787,08)	(223 808 087,10)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(87 987 332,20)	(27 267 520,20)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(87 987 332,20)	(27 267 520,20)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		355 487 554,06	562 475 595,12
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		364 379 937,21	531 785 172,73

1	2	3	4	5
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		21 808 054 317,00	21 811 247 697,39
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		23 209 815 886,66	22 259 851 326,42
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(1 234 721 326,39)	(1 160 209 038,74)
31	Процентные расходы		(11 873 107,87)	(15 285 309,41)
34	Прочие доходы		1 039 357,24	2 257 522,88
35	Прочие расходы		(16 777 480,17)	(15 652 823,77)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 262 332 557,19)	(1 188 889 649,04)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 947 483 329,47	21 070 961 677,38
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(222 092 034,16)	(141 612 099,89)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(229 162 233,00)	(176 406 923,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	7 070 198,84	34 794 823,11
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 725 391 295,31	20 929 349 577,49
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		21 725 391 295,31	20 929 349 577,49

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

29 октября 2024 г.

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

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 3 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	9 090 273,33	13 568 701,90
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	3 928 377 592,85	3 446 235 946,88
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		3 937 467 866,18	3 459 804 648,78
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	(1 156 961 245,25)	(671 068 753,98)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(2 641 222 575,02)	(2 098 618 238,40)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(3 798 183 820,27)	(2 769 686 992,38)

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		1 254 459 737,81	740 237 157,64
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(950 681 336,91)	(1 352 693 475,15)
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		(1 814 800,00)	(1 836 900,00)
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	40	74 328 831,62	68 290 052,47
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		515 576 478,43	144 114 491,36
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	9 173 482 386,36	7 387 151 379,87
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	(2 431 560 103,66)	(1 829 260 595,70)
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	(2 431 560 103,66)	(1 829 260 595,70)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(117 483 161,05)	(10 442 553,48)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(117 483 161,05)	(10 442 553,48)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		2 069 987 607,47	215 414 542,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		200 371 598,00	-
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		8 894 798 327,12	5 762 862 772,69

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		9 410 374 805,55	5 906 977 264,05
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(452 286 325,08)	(364 621 182,68)
31	Процентные расходы		(3 670 049,33)	(4 882 661,90)
34	Прочие доходы		370 972,00	2 042 730,83
35	Прочие расходы		(5 482 433,54)	(5 218 186,63)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(461 067 835,95)	(372 679 300,38)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 949 306 969,60	5 534 297 963,67
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(55 527 567,93)	(30 652 404,77)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(67 619 712,00)	(56 183 414,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	12 092 144,07	25 531 009,23
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 893 779 401,67	5 503 645 558,90
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		8 893 779 401,67	5 503 645 558,90

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

29 октября 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 9 месяцев 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		-	-	-	20 929 349 577,49	20 929 349 577,49
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 499 074 991,00)	(3 499 074 991,00)
14	Прочие движения резервов		-	-	-	(144,54)	(144,54)
15	Остаток на 30.09.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	35 754 465 438,28	42 334 863 938,28
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		-	-	-	21 725 391 295,31	21 725 391 295,31
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
29	Остаток на 30.09.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	38 539 713 693,19	45 120 112 193,19

29 октября 2024 г.

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

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 9 месяцев 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		88 210 938,97	129 729 124,63
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		8 007 547 346,95	8 092 893 483,62
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		13 025 473 827,05	3 519 866 446,93
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(3 520 162 474,18)	(2 886 775 744,02)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(4 389 039 515,45)	(3 901 005 333,09)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(2 599 688 980,61)	(2 145 043 690,51)
7	Оплата аквизиционных расходов		(4 633 730,00)	(4 924 700,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(549 971 950,96)	(483 109 495,15)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(793 944 625,74)	(654 863 811,47)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(15 275 392,75)	(15 468 829,97)

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		12 901 617 538,24	10 432 387 281,56
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(303 554 680,01)	(288 238 412,50)
16	Полученные проценты		22 061 509 787,72	18 508 383 846,89
17	Уплаченный налог на прибыль		(978 056 131,00)	(795 415 195,55)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(35 438 304 260,83)	(19 057 663 608,43)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		7 491 727 697,40	10 450 751 362,94
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в них		595 956,00	1 860 000,00
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(8 925 973,20)	(18 612 133,37)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 807 088,00)	(4 105 955,60)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		121 422 300 000,00	26 077 300 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(131 068 200 000,00)	(37 429 200 000,00)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 041 223,32	407 644,97
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(9 655 995 881,88)	(11 372 350 444,00)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(67 720 060,80)	(63 886 851,90)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(67 720 060,80)	(63 886 851,90)
46	Выплаченные дивиденды		(3 900 011 833,00)	(3 499 074 991,00)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 967 731 893,80)	(3 562 961 842,90)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 132 000 078,28)	(4 484 560 923,96)
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	4 508 177 956,67	2 309 987 609,80

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

29 октября 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	11
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).

1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	576
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер. Инфляция ускорилась и в III квартале 2024 года складывалась существенно выше ожиданий Банка России. Рост внутреннего спроса продолжал значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Также возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности. В III квартале 2024 года Банк России дважды поднимал ключевую ставку: 26.07.2024 до 18% и 13.09.2024 до 19%, таким образом, за отчетный период ключевая ставка выросла на 200 б.п. С высокой вероятностью в 2024 году темпы роста цен превысят действующий прогноз Банка России. Для снижения инфляции регулятор настроен на дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики. Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций заметно выросли и на 30.09.2024 краткосрочные ставки ОФЗ превысили 19% (16-17% на 28.06.2024), а долгосрочные достигли ~16% (~15% на 28.06.2024). Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках. За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижательное давление на нефтяные котировки в ближайшие годы. В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность.

1	2	3	4
			Пенсионная деятельность: Утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Постановлением Правительства от 20.03.2024 РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531» внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. Постановлением Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам. Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании. Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантийного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантийного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений. Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.

1	2	3	4
			Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» срок государственного софинансирования по программе долгосрочных сбережений увеличен с 3 до 10 лет. Постановлением Правительства РФ от 13.07.2024 N 958 «Об утверждении Правил выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций» определен порядок выплаты участникам негосударственных пенсионных фондов выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций в виде оплаты дорогостоящего лечения либо потери кормильца. Приказом СФР от 24.07.2024 N 1279 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» обновлена форма информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений. Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6827-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» актуализирована типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденная Указанием Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У. Инвестиционная деятельность НПФ и риск-менеджмент: Указанием Банка России от 22.05.2024 N 6732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П» с 14.07.2024 изменились дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений НПФ: совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ. Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий. Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532). Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).

1	2	3	4
			Бухгалтерский учет в НПФ: Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» - устанавливается применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений. Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П» - внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». 30.09.2024 утверждены «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений» (применяются с 1 января 2025 года). Изменения налогового законодательства: Федеральным законом от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» введены налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в том числе по договорам долгосрочных сбережений. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 (за 9 месяцев 2023 года) в Отчете о финансовых результатах, Отчете о потоках денежных средств, Примечании 49 к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года в соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе II. «Инвестиционная деятельность». В Отчете о потоках денежных средств за 9 месяцев 2023 года в соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели разделе I «Денежные потоки от операционной деятельности» и разделе II «Денежные потоки от инвестиционной деятельности». В Примечании 49 реклассифицированы расходы к Отчету о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года в связи с унификацией подходов по отражению расходов. Реклассификация не привела к изменению итоговых значений.

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года произведена следующая реклассификация: - из строки 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» реклассифицирована сумма 29 567 901.00 руб. в строку 27 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В Отчете о потоках денежных средств за 9 месяцев 2023 года произведена следующая реклассификация: - из строки 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов» реклассифицирована сумма 5 260 079.97 руб. в строку 10 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию»; - из строки 14 «Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий» реклассифицирована сумма 531 785 172.73 руб. в строку 18 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности»; - из строки 34 «Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» реклассифицирована сумма 25 825 300 000.00 руб. в строку 33 «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости». В Примечании 49 Общие и административные расходы за 9 месяцев 2023 года произведена следующая реклассификация: - из строки 18 «Расходы на доставку пенсий реклассифицирована» сумма 7 953 000.16 руб. в строку 20 «Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов».
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, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

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 как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 договоров 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 активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
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 работников в отношении текущего периода	Не используется
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. 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 сентября 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	1 334 842 486,50	64 628,69	1 334 777 857,81	939 698 170,49	30 818,59	939 667 351,90
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 173 335 470,17	94 176,96	3 173 241 293,21	9 700 479 864,46	452 040,08	9 700 027 824,38
6	Итого	4 508 177 956,67	158 805,65	4 508 019 151,02	10 640 178 034,95	482 858,67	10 639 695 176,28

5.1.1. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5-и кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 6-и кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 330 103 490.86 рублей или 29,51 % от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 - 915 871 618.48: 8,61%).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 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	1 169 582 888,01	56 657,95	1 169 526 230,06	794 539 639,85	24 611,24	794 515 028,61
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 034 367,02	430,42	9 033 936,60	3 593 293 220,73	158 144,95	3 593 135 075,78
6	Итого	1 178 617 255,03	57 088,37	1 178 560 166,66	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 сентября 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	52 457 040,07	2 533,95	52 454 506,12	17 037 263,53	2 222,32	17 035 041,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 162 762 795,14	93 672,20	3 162 669 122,94	6 091 376 792,77	293 131,05	6 091 083 661,72
6	Итого	3 215 219 835,21	96 206,15	3 215 123 629,06	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 сентября 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	112 802 558,42	5 436,79	112 797 121,63	128 121 267,11	3 985,03	128 117 282,08
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 538 308,01	74,34	1 538 233,67	15 809 850,96	764,08	15 809 086,88
6	Итого	114 340 866,43	5 511,13	114 335 355,30	143 931 118,07	4 749,11	143 926 368,96

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 508 019 151,02	10 639 695 176,28
4.1	Прочее	158 805,65	482 858,67
5	Итого	4 508 177 956,67	10 640 178 034,95

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

9 месяцев 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:	114 306 183 158,74	235 856 269 290,75	350 162 452 449,49
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	114 306 183 158,74	235 856 269 290,75	350 162 452 449,49
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(113 911 038 842,73)	(242 383 413 685,04)	(356 294 452 527,77)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(113 911 038 842,73)	(242 383 413 685,04)	(356 294 452 527,77)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 334 842 486,50	3 173 335 470,17	4 508 177 956,67
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 334 842 486,50	3 173 335 470,17	4 508 177 956,67

9 месяцев 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:	76 676 974 354,62	79 686 382 369,55	156 363 356 724,17
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	76 676 974 354,62	79 686 382 369,55	156 363 356 724,17
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(75 722 228 599,69)	(85 125 689 048,44)	(160 847 917 648,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(75 722 228 599,69)	(85 125 689 048,44)	(160 847 917 648,13)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 194 727 618,52	1 115 259 991,28	2 309 987 609,80
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 194 727 618,52	1 115 259 991,28	2 309 987 609,80

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

9 месяцев 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:	167 092,28	1 649 146,07	1 816 238,35
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	167 092,28	1 649 146,07	1 816 238,35
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(133 282,18)	(2 007 009,19)	(2 140 291,37)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(133 282,18)	(2 007 009,19)	(2 140 291,37)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	64 628,69	94 176,96	158 805,65
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64 628,69	94 176,96	158 805,65

9 месяцев 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:	126 695,06	457 794,63	584 489,69
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	126 695,06	457 794,63	584 489,69
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(83 908,21)	(424 809,59)	(508 717,80)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(83 908,21)	(424 809,59)	(508 717,80)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 786,85	32 985,04	75 771,89
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 786,85	32 985,04	75 771,89

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 сентября 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	65 986 013 881,67	82 684 430 282,34
6	Итого	65 986 013 881,67	82 684 430 282,34

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 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	36 448 592 668,49	42 329 020 693,05
6	Итого	36 448 592 668,49	42 329 020 693,05

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 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	27 707 661 887,28	37 996 466 265,39
6	Итого	27 707 661 887,28	37 996 466 265,39

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 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	1 829 759 325,90	2 358 943 323,90
6	Итого	1 829 759 325,90	2 358 943 323,90

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 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:	25 073 354 094,00	22 479 341 858,03
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 876 174 983,85	10 573 325 373,66
4	нефинансовых организаций	16 197 179 110,15	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:	40 912 659 787,67	60 205 088 424,31
6	Правительства Российской Федерации	12 838 378 387,05	15 140 699 275,13
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 613 199,47	37 503 143,20
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 892 371 905,33	6 855 674 680,60
10	некредитных финансовых организаций	6 339 242 100,93	9 288 588 857,19
11	нефинансовых организаций	17 805 054 194,89	28 882 622 468,19
12	Итого	65 986 013 881,67	82 684 430 282,34

Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

30 сентября 2024 г.

Таблица 6.3

Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 сентября 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 сентября 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	43 139 842 258,73	78 543 103,32	43 061 299 155,41	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	37 475 045 941,50	4 585 934,43	37 470 460 007,07	27 200 140 400,68	11 154 431,80	27 188 985 968,88
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 727 187 958,06	31 692,46	5 727 156 265,60	3 363 028 371,95	126 863,89	3 362 901 508,06
6	Итого	86 342 076 158,29	83 160 730,21	86 258 915 428,08	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 сентября 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	17 768 783 950,96	31 204 985,09	17 737 578 965,87	17 575 835 287,67	32 458 911,64	17 543 376 376,03
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 472 213 742,68	2 838 928,06	19 469 374 814,62	15 409 241 865,60	5 766 604,73	15 403 475 260,87
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 207 479 794,94	22 789,55	4 207 457 005,39	1 296 425 447,24	48 905,20	1 296 376 542,04
6	Итого	41 448 477 488,58	34 066 702,70	41 414 410 785,88	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 сентября 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	25 371 058 307,77	47 338 118,23	25 323 720 189,54	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	12 660 426 187,89	642 268,77	12 659 783 919,12	7 290 639 767,95	1 249 699,03	7 289 390 068,92
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 369 812 951,23	8 274,58	1 369 804 676,65	1 858 872 727,44	70 122,46	1 858 802 604,98
6	Итого	39 401 297 446,89	47 988 661,58	39 353 308 785,31	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 сентября 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	5 342 406 010,93	1 104 737,60	5 341 301 273,33	4 500 258 767,13	4 138 128,04	4 496 120 639,09
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	149 895 211,89	628,33	149 894 583,56	207 730 197,27	7 836,23	207 722 361,04
6	Итого	5 492 301 222,82	1 105 365,93	5 491 195 856,89	4 707 988 964,40	4 145 964,27	4 703 843 000,13

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

9 месяцев 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:	4 790 196 753,64	133 921 010 067,17	1 700 945 264 145,54	1 839 656 470 966,35
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 790 196 753,64	133 921 010 067,17	1 700 945 264 145,54	1 839 656 470 966,35
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 496 332 510,68)	(123 646 104 526,35)	(1 698 581 104 559,43)	(1 826 723 541 596,46)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 496 332 510,68)	(123 646 104 526,35)	(1 698 581 104 559,43)	(1 826 723 541 596,46)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	43 139 842 258,73	37 475 045 941,50	5 727 187 958,06	86 342 076 158,29
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 139 842 258,73	37 475 045 941,50	5 727 187 958,06	86 342 076 158,29

9 месяцев 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:	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 220 365 830,95	37 824 088 334,85	909 743 631 874,56	952 788 086 040,36
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 220 365 830,95	37 824 088 334,85	909 743 631 874,56	952 788 086 040,36

1	2	3	4	5	7
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 935 713 363,96)	(26 213 399 670,57)	(908 344 831 495,87)	(939 493 944 530,40)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 935 713 363,96)	(26 213 399 670,57)	(908 344 831 495,87)	(939 493 944 530,40)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	43 122 142 880,72	14 792 583 077,41	5 302 727 667,26	63 217 453 625,39
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 122 142 880,72	14 792 583 077,41	5 302 727 667,26	63 217 453 625,39

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

9 месяцев 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:	3 963 663,93	26 304 826,42	750 591,98	31 019 082,33
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 963 663,93	26 304 826,42	750 591,98	31 019 082,33
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 347 615,95)	(32 873 323,79)	(845 763,41)	(42 066 703,15)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 347 615,95)	(32 873 323,79)	(845 763,41)	(42 066 703,15)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	78 543 103,32	4 585 934,43	31 692,46	83 160 730,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	78 543 103,32	4 585 934,43	31 692,46	83 160 730,21

9 месяцев 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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	167 514 301,67	13 876 512,79	611 432,04	182 002 246,50
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	167 514 301,67	13 876 512,79	611 432,04	182 002 246,50
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(165 751 851,33)	(16 187 923,08)	(562 779,72)	(182 502 554,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(165 751 851,33)	(16 187 923,08)	(562 779,72)	(182 502 554,13)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 993 417,12	2 831 801,34	48 652,32	85 873 870,78
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 993 417,12	2 831 801,34	48 652,32	85 873 870,78

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 сентября 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, в том числе:	18,15 - 20.50%	24 - 91 дн.	16,10 - 16,75%	26 - 183 дн.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17,75 - 18,40%	1 - 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 сентября 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	229 347 551 333,43	344 133 321,83	229 003 418 011,60	209 110 015 316,85	245 229 948,13	208 864 785 368,72
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	15 547 813 300,45	456 211,06	15 547 357 089,39	1 188 116,39	34,88	1 188 081,51
7	Прочее	75 820 099,51	57 975 891,10	17 844 208,41	84 263 834,41	66 866 631,35	17 397 203,06
8	Итого	244 971 184 733,39	402 565 423,99	244 568 619 309,40	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 сентября 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	102 983 325 712,17	112 063 555,82	102 871 262 156,35	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	8 877 329 446,10	260 482,69	8 877 068 963,41	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	111 918 588 999,37	170 257 879,61	111 748 331 119,76	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 сентября 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	126 364 225 621,26	232 069 766,01	126 132 155 855,25	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	6 670 461 925,45	195 727,73	6 670 266 197,72	674 885,05	19,79	674 865,26
8	Итого	133 034 687 546,71	232 265 493,74	132 802 422 052,97	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 сентября 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
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	21 928,90	0,64	21 928,26	212 169,16	6,25	212 162,91
7	Прочее	17 886 258,41	42 050,00	17 844 208,41	17 439 253,06	42 050,00	17 397 203,06
8	Итого	17 908 187,31	42 050,64	17 866 136,67	17 651 422,22	42 056,25	17 609 365,97

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

30 сентября 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:	45 234 532 872,21	1 886 339 069 362,46	1 879 970 275,47	1 933 453 572 510,14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 234 532 872,21	1 886 339 069 362,46	1 879 970 275,47	1 933 453 572 510,14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(25 106 941 989,61)	(1 870 792 444 178,40)	(1 888 414 010,37)	(1 897 787 800 178,38)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(25 106 941 989,61)	(1 870 792 444 178,40)	(1 888 414 010,37)	(1 897 787 800 178,38)
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	109 945 133,98	-	-	109 945 133,98
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 554 267 399,25)	-	-	(8 554 267 399,25)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	8 664 212 533,23	-	-	8 664 212 533,23
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	229 347 551 333,43	15 547 813 300,45	75 820 099,51	244 971 184 733,39
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	220 683 338 800,20	15 547 813 300,45	75 820 099,51	236 306 972 200,16
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	8 664 212 533,23	-	-	8 664 212 533,23

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:	63 866 448 266,05	1 047 775 360 606,83	648 242 967,87	1 112 290 051 840,75
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	63 866 448 266,05	1 047 775 360 606,83	648 242 967,87	1 112 290 051 840,75
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(24 257 301 463,14)	(1 047 776 402 416,72)	(633 450 565,82)	(1 072 667 154 445,68)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24 257 301 463,14)	(1 047 776 402 416,72)	(633 450 565,82)	(1 072 667 154 445,68)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	213 321 404 370,67	1 363 574,93	83 116 790,96	213 405 884 736,56
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	213 321 404 370,67	1 363 574,93	83 116 790,96	213 405 884 736,56

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

30 сентября 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:	28 913 829,28	886 875,78	-	29 800 705,06
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 913 829,28	886 875,78	-	29 800 705,06
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(58 682 240,92)	(430 699,60)	(8 890 740,25)	(68 003 680,77)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(58 682 240,92)	(430 699,60)	(8 890 740,25)	(68 003 680,77)
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	128 671 785,34	-	-	128 671 785,34
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(80 687 108,21)	-	-	(80 687 108,21)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	209 358 893,55	-	-	209 358 893,55
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	344 133 321,83	456 211,06	57 975 891,10	402 565 423,99
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 774 428,28	456 211,06	57 975 891,10	193 206 530,44
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	209 358 893.55			209 358 893.55

30 сентября 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:	565 594 707,28	80,77	1 276 628,55	566 871 416,60
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	565 594 707,28	80,77	1 276 628,55	566 871 416,60
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(537 887 698,08)	(40,75)	(2 325 245,83)	(540 212 984,66)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(537 887 698,08)	(40,75)	(2 325 245,83)	(540 212 984,66)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	230 245 307,41	40,02	66 866 631,35	297 111 978,78
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	230 245 307,41	40,02	66 866 631,35	297 111 978,78

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 сентября 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	115 157 924,19	2 347 579,18
3	Итого	115 164 534,59	2 354 189,58

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 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 сентября 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	732 529,90	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	1 469 953,94	1 249 154,32
4	Прочая кредиторская задолженность	112 955 440,35	10 642,95
5	Итого	115 157 924,19	2 347 579,18

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

Таблица 27.4

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений на 30 сентября 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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 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	88 210 938,97	129 729 124,63
3	Пенсионные выплаты	(3 520 484 735,82)	(2 887 068 061,56)
13	Прочее	(346 057 980,38)	(296 120 441,84)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(3 778 331 777,23)	(3 053 459 378,77)
15	Обязательства на конец отчетного периода	184 534 880 625,15	177 313 247 818,37

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 15,08 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2024 года составил бы 8 287 615 608 руб. (на 30.09.2023 года: 5 401 160 656 руб.).
28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 30.09.2024 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 15,85%;
-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	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52	-	-	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52
2	Взносы	15 970 084 814,25	8 084 071 719,57	-	-	15 970 084 814,25	8 084 071 719,57
3	Выплаты	(4 449 622 859,95)	(3 901 883 630,65)	-	-	(4 449 622 859,95)	(3 901 883 630,65)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	60 178,22	-	-	-	60 178,22	-
13	Прочее	(673 016 408,32)	(10 479 075,71)	-	-	(673 016 408,32)	(10 479 075,71)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	10 847 505 724,20	4 171 709 013,21	-	-	10 847 505 724,20	4 171 709 013,21
15	Обязательства на конец отчетного периода	143 878 080 360,47	123 263 471 776,73	-	-	143 878 080 360,47	123 263 471 776,73

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	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59	-	-	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59
2	Взносы	4 463 142 056,25	3 265 852 866,36	29 029 362,86	-	4 492 171 419,11	3 265 852 866,36
3	Выплаты	(2 539 358 067,24)	(2 144 943 543,06)	(136 500,00)	-	(2 539 494 567,24)	(2 144 943 543,06)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(60 178,22)	-	-	-	(60 178,22)	-
13	Прочее	4 926 936,10	22 168 757,31	-	-	4 926 936,10	22 168 757,31
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	1 928 650 746,89	1 143 078 080,61	28 892 862,86	-	1 957 543 609,75	1 143 078 080,61
15	Обязательства на конец отчетного периода	27 517 150 866,21	23 003 163 408,20	28 892 862,86	-	27 546 043 729,07	23 003 163 408,20

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	41 740 414,13	75 608 346,23
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	46 470 524,84	54 120 778,40
3	Итого	88 210 938,97	129 729 124,63

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	8 251 870,27	13 456 334,00
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	838 403,06	112 367,90
3	Итого	9 090 273,33	13 568 701,90

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	15 970 084 814,25	8 084 071 719,57
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 463 142 056,25	3 265 852 866,36
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	29 029 362,86	-
5	Итого	20 462 256 233,36	11 349 924 585,93

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 553 188 715,04	2 291 974 657,13
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 356 322 690,95	1 154 261 289,75
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 866 186,86	-
5	Итого	3 928 377 592,85	3 446 235 946,88

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	12 947 348,66	7 989 415,88
2	Взносы, полученные от юридических лиц	15 957 137 465,59	8 076 082 303,69
3	Итого	15 970 084 814,25	8 084 071 719,57

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 144 684,16	3 234 674,90
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 550 044 030,88	2 288 739 982,23
3	Итого	2 553 188 715,04	2 291 974 657,13

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

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 671 896 952,82	2 496 905 119,18
2	Взносы, полученные от юридических лиц	791 245 103,43	768 947 747,18
3	Итого	4 463 142 056,25	3 265 852 866,36

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 246 575 835,24	1 049 937 378,40
2	Взносы, полученные от юридических лиц	109 746 855,71	104 323 911,35
3	Итого	1 356 322 690,95	1 154 261 289,75

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 36.8

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, за 9 месяцев 2024 г. и 9 месяцев 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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	29 029 362,86	-
6	Итого	29 029 362,86	-

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	18 866 186,86	-
6	Итого	18 866 186,86	-

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	37 254 779,79	26 920 041,35
2	Срочные пенсионные выплаты	12 981 498,42	10 069 940,40
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	838 802 986,15	1 010 767 155,26
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	493 958 662,60	377 059 752,45
6	Единовременная выплата пенсии	2 137 486 808,86	1 462 251 172,10
7	Итого	3 520 484 735,82	2 887 068 061,56

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в сентябре 2024 года составлял 1400,79 рублей (в сентябре 2023 года: 1286,25 рублей).

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	15 001 350,78	11 064 870,35
2	Срочные пенсионные выплаты	5 145 933,28	4 069 630,82
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	5 519 269,66	12 216 191,42
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	157 274 946,19	115 097 456,58
6	Единовременная выплата пенсии	974 019 745,34	528 620 604,81
7	Итого	1 156 961 245,25	671 068 753,98

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 449 622 859,95	3 901 883 630,65
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 539 358 067,24	2 144 943 543,06
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	136 500,00	-
5	Итого	6 989 117 427,19	6 046 827 173,71

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 664 900 070,20	1 402 931 796,53
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	976 266 304,82	695 686 441,87
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	56 200,00	-
5	Итого	2 641 222 575,02	2 098 618 238,40

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	4 434 947 660,55	3 891 505 644,11
2	Выкупные суммы	14 675 199,40	10 377 986,54
3	Итого	4 449 622 859,95	3 901 883 630,65

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 657 692 370,89	1 399 669 608,57
2	Выкупные суммы	7 207 699,31	3 262 187,96
3	Итого	1 664 900 070,20	1 402 931 796,53

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 748 746 706,82	1 613 920 735,98
2	Выкупные суммы	790 611 360,42	531 022 807,08
3	Итого	2 539 358 067,24	2 144 943 543,06

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	594 747 364,55	529 941 743,86
2	Выкупные суммы	381 518 940,27	165 744 698,01
3	Итого	976 266 304,82	695 686 441,87

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 37.6

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, за 9 месяцев 2024 г. и на 9 месяцев 2023 г. отсутствуют.

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

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	136 500,00	-
8	Итого	136 500,00	-

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	56 200,00	-
8	Итого	56 200,00	-

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 847 505 724,20	4 171 709 013,21
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 928 650 746,89	1 143 078 080,61
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28 892 862,86	-
5	Итого	12 805 049 333,95	5 314 787 093,82

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	556 291 401,79	886 656 025,87
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	375 579 948,26	466 037 449,28
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 809 986,86	-
5	Итого	950 681 336,91	1 352 693 475,15

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	26 309 267 945,01	20 968 062 536,84
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 147 606 723,29	4 300 832 891,65
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 161 661 221,72	16 667 229 645,19
15	Итого	26 309 267 945,01	20 968 062 536,84

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	9 173 482 386,36	7 387 151 379,87
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	968 098 134,25	1 342 243 568,75
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 205 384 252,11	6 044 907 811,12
15	Итого	9 173 482 386,36	7 387 151 379,87

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 9 месяцев 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:	246 339 710,16	(5 379 433 497,24)	(5 133 093 787,08)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	246 339 710,16	(5 379 433 497,24)	(5 133 093 787,08)
12	Итого	246 339 710,16	(5 379 433 497,24)	(5 133 093 787,08)

за 9 месяцев 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:	26 751 604,35	(250 559 691,45)	(223 808 087,10)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	26 751 604,35	(250 559 691,45)	(223 808 087,10)
12	Итого	26 751 604,35	(250 559 691,45)	(223 808 087,10)

за 3 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:	(1 437 758,27)	(2 430 122 345,39)	(2 431 560 103,66)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 437 758,27)	(2 430 122 345,39)	(2 431 560 103,66)
12	Итого	(1 437 758,27)	(2 430 122 345,39)	(2 431 560 103,66)

за 3 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:	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)
12	Итого	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	364 379 937,21	531 785 172,73
7	Итого	364 379 937,21	531 785 172,73

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	200 371 598,00	-
7	Итого	200 371 598,00	-

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	644 715 737,27	576 057 566,62
2	Представительские расходы	171 773,00	184 530,00
3	Амортизация основных средств	68 795 435,75	62 652 616,47
4	Амортизация нематериальных активов	16 910 244,08	14 025 479,31
5	Вознаграждение управляющей компании	288 649 026,30	281 656 004,64
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	15 277 500,00	15 283 813,73
7	Расходы по аренде	14 957 941,94	13 016 989,27
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	8 742 764,40	5 208 296,22
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 357 812,94	20 986 487,81
10	Расходы по страхованию	455 128,82	334 090,75
11	Реклама и маркетинг	6 517 668,56	3 070 312,99
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 966 461,88	27 516 969,09
13	Судебные и арбитражные издержки	1 152 037,31	2 133 793,39
14	Юридические и консультационные услуги	488 585,00	877 830,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	2 751 959,59	1 807 703,27
18	Расходы на доставку пенсий	2 652 405,30	2 250 829,46
19	Командировочные расходы	4 821 052,90	5 602 449,74
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 336 017,74	9 920 129,93
21	Неустойки, штрафы, пени	2 129 851,70	551 788,54
22	Прочее	95 871 921,91	117 071 357,51
23	Итого	1 234 721 326,39	1 160 209 038,74

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	228 133 020,63	182 193 972,39
2	Представительские расходы	18 370,00	89 542,50
3	Амортизация основных средств	22 662 080,81	21 591 483,68
4	Амортизация нематериальных активов	5 693 723,85	4 704 556,54
5	Вознаграждение управляющей компании	118 878 413,42	76 591 430,58
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 092 500,00	5 171 311,73
7	Расходы по аренде	5 308 192,40	4 295 261,38
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	3 405 130,13	1 424 537,90
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 475 219,18	7 117 975,19
10	Расходы по страхованию	156 688,05	116 550,57
11	Реклама и маркетинг	2 895 711,01	2 715 858,26
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 231 925,30	8 682 867,76
13	Судебные и арбитражные издержки	147 994,37	665 358,53
14	Юридические и консультационные услуги	154 475,00	613 230,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 611 239,97	952 976,13
18	Расходы на доставку пенсий	1 064 167,01	814 633.64
19	Командировочные расходы	2 078 199,08	1 469 560,47
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 679 992,00	3 392 381.25
21	Неустойки, штрафы, пени	1 401 890,00	436 750,00
22	Прочее	32 197 392,87	41 580 944,18
23	Итого	452 286 325,08	364 621 182,68

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	229 162 233,00	176 406 923,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 070 198,84)	(34 794 823,11)
3	Итого, в том числе:	222 092 034,16	141 612 099,89
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	222 092 034,16	141 612 099,89

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	67 619 712,00	56 183 414,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(12 092 144,07)	(25 531 009,23)
3	Итого, в том числе:	55 527 567,93	30 652 404,77
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	55 527 567,93	30 652 404,77

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

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 947 483 329,47	21 070 961 677,38
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	4 389 496 665,89	4 214 192 335,48
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(4 353 113 824,45)	(4 091 885 742,43)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(6 395 680 699,00)	(4 763 372 618,36)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 042 566 874,55	671 486 875,93
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	185 709 192,72	19 305 506,84
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	222 092 034,16	141 612 099,89

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 949 306 969,60	5 534 297 963,67
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 789 861 393,92	1 106 859 592,73
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 770 996 955,14)	(1 095 407 765,79)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 803 743 613,90)	(1 475 543 502,81)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	32 746 658,76	380 135 737,02
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	36 663 129,15	19 200 577,83
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	55 527 567,93	30 652 404,77

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30 сентября 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	(3 159 050,83)	11 425 086,33
2	Кредиторская задолженность	43 634 976,07	(8 912 055,23)	34 722 920,84
3	Нематериальные активы	11 576 002,56	3 338 643,54	14 914 646,10
4	Основные средства	22 180 804,62	9 269 632,56	31 450 437,18
5	Резервы - оценочные обязательства	35 617 559,52	15 398 366,57	51 015 926,09
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 566 048,03	(8 367 606,18)	37 198 441,85
7	Общая сумма отложенного налогового актива	173 159 527,96	7 567 930,43	180 727 458,39
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	173 159 527,96	7 567 930,43	180 727 458,39
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	(416 961,81)	(197 012,49)	(613 974,30)
10	Нематериальные активы	(28 108 641,98)	(170 230,91)	(28 278 872,89)
11	Основные средства	(59 419 637,31)	(135 492,89)	(59 555 130,20)
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)	(497 731,59)	(88 447 977,39)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	7 070 198,84	92 279 481,00
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	7 070 198,84	92 279 481,00

53.4.1 На 30 сентября 2024 года отсутствуют признанные отложенные налоговые активы по убыткам в виду отсутствия неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 30 сентября 2023 года: 0 руб.). Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 9 месяцев 2024 года составили 903 635 048,55 руб. (9 месяцев 2023 года: 929 680 469,40 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.

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	12 113 411,55	(2 262 527,96)	9 850 883,59
2	Кредиторская задолженность	33 105 600,15	13 157 969,25	46 263 569,40
3	Нематериальные активы	8 747 187,45	2 582 538,33	11 329 725,78
4	Основные средства	202 052,17	18 816 987,21	19 019 039,38
5	Резервы - оценочные обязательства	672 000,00	50 464 700,31	51 136 700,31
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 708 771,72	10 627 403,70	48 336 175,42
7	Общая сумма отложенного налогового актива	92 549 023,04	93 387 070,84	185 936 093,88
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	92 549 023,04	93 387 070,84	185 936 093,88
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	-	(352 990,05)	(352 990,05)
10	Нематериальные активы	(23 208 566,37)	(14 355,33)	(23 222 921,70)
11	Основные средства	-	(59 419 637,31)	(59 419 637,31)
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 194 734,96)	1 194 734,96	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24 403 301,33)	(58 592 247,73)	(82 995 549,06)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	34 794 823,11	102 940 544,82
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	34 794 823,11	102 940 544,82

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.		9 месяцев 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилеги-рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги-рованным 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)	-	(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 ГОСА б/н от 10.06.2024) было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной 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	Изменение	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	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%	1.05%	-	-	1.02%	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1.02%)	-	-	(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 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	184 534 880 625,15	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	4,16 %	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 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 797 984 740,74	2 737 278 305,20
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 370 874 119,23	4 975 245 098,08
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	9 808 047 585,44	8 822 721 474,30
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	19 586 664 870,23	19 659 454 915,57
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	65 639 076 000,34	58 028 229 868,18
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8 317 598 595,17	6 935 607 489,36
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	257 580 549,05	221 978 307,31
8	Женщины в возрасте до 39 лет	409 288 655,06	416 877 545,04
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 759 574 953,88	1 753 614 843,71
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 261 924 066,58	2 306 563 108,97
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7 383 600 873,38	6 875 299 224,85
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	36 451 156 946,03	35 133 711 717,70
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 551 779 660,83	10 169 083 799,34
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	828 972 473,58	583 409 057,98
15	Итого обязательств по мужчинам	110 777 826 460,20	101 380 515 458,00
16	Итого обязательств по женщинам	60 646 297 629,34	57 238 559 297,59
17	Итого обязательств	171 424 124 089,54	158 619 074 755,59

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	34 412 810 078,69	40 887 605 220,71
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	22 830 165 461,95	23 866 748 465,02
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	19 138 126 529,91	17 743 940 333,44
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	9 127 744 364,23	6 169 768 609,49
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	257 708 921,13	246 088 482,00
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	19 961 983,16	9 354 280,25
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	332 720,15	302 602,11
8	Женщины в возрасте до 39 лет	15 004 224 242,34	19 707 042 312,81
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	23 635 898 545,51	24 346 016 935,66
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	27 306 908 459,64	27 501 282 934,99
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	24 078 805 545,46	21 698 277 673,68
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	8 678 458 067,84	6 106 168 414,81
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	42 584 029,72	29 604 492,83
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 151 675,42	1 011 644,58
15	Итого обязательств по мужчинам	85 786 850 059,22	88 923 807 993,02
16	Итого обязательств по женщинам	98 748 030 565,93	99 389 404 409,36
17	Итого обязательств	184 534 880 625,15	188 313 212 402,38

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

на 30 сентября 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:	4 508 019 151,02	-	-	4 508 019 151,02
2	расчетные счета	1 330 039 177,53	-	-	1 330 039 177,53
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 173 241 293,21	-	-	3 173 241 293,21
4	прочие денежные средства	4 738 680,28	-	-	4 738 680,28
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	40 912 659 787,67	-	-	40 912 659 787,67
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	40 912 659 787,67	-	-	40 912 659 787,67
7	Правительства Российской Федерации	12 838 378 387,05	-	-	12 838 378 387,05
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 613 199,47	-	-	37 613 199,47
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 892 371 905,33	-	-	3 892 371 905,33
11	некредитных финансовых организаций	6 339 242 100,93	-	-	6 339 242 100,93
12	нефинансовых организаций	17 805 054 194,89	-	-	17 805 054 194,89
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	1 145 253,41	-	1 145 253,41
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	1 125 150,75	-	1 125 150,75
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 125 150,75	-	1 125 150,75
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

1	2	3	4	5	6
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 744 973 362,06	1 205 312,66	272 081 356 062,76	330 827 534 737,48
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 197 616 272,67	-	43 061 299 155,41	86 258 915 428,08
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 470 460 007,07	-	-	37 470 460 007,07
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 727 156 265,60	-	-	5 727 156 265,60
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	43 061 299 155,41	43 061 299 155,41
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	15 547 357 089,39	1 205 312,66	229 020 056 907,35	244 568 619 309,40
56	долговые ценные бумаги	-	-	229 003 418 011,60	229 003 418 011,60
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	15 547 357 089,39	-	-	15 547 357 089,39
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	16 638 895,75	16 638 895,75
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 205 312,66	-	1 205 312,66
62.1	Прочие активы	33 511 357,90	-	-	33 511 357,90
63	Итого активов	104 199 163 658,65	2 350 566,07	272 081 356 062,76	376 282 870 287,48
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	289 883 778,95	289 883 778,95
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	167 183 628,47	167 183 628,47
83	обязательства по аренде	-	-	167 183 628,47	167 183 628,47
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	122 700 150,48	122 700 150,48
92	прочее	-	-	122 700 150,48	122 700 150,48

1	2	3	4	5	6
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	115 157 576,19	-	6 958,40	115 164 534,59
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:	115 157 576,19	-	348,00	115 157 924,19
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	732 529,90	-	-	732 529,90
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 469 953,94	-	-	1 469 953,94
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	348,00	348,00
104	прочая кредиторская задолженность	112 955 092,35	-	-	112 955 092,35
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 704 408 327,37	5 113 224 982,13	177 717 247 315,65	184 534 880 625,15
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 450 851 378,72	7 352 554 136,16	134 074 674 845,59	143 878 080 360,47
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	884 365 883,60	2 653 097 650,80	24 008 580 194,67	27 546 043 729,07
108.1	Прочие обязательства	274 863 167,77	-	-	274 863 167,77
109	Итого обязательств	5 429 646 333,65	15 118 876 769,09	336 090 393 093,26	356 638 916 196,00
110	Разрыв ликвидности	98 769 517 325,00	(15 116 526 203,02)	(64 009 037 030,50)	19 643 954 091,48

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
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

1	2	3	4	5	6
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
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

1	2	3	4	5	6
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
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 сентября 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	4 508 019 151,02	-	-	-	4 508 019 151,02
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 986 013 881,67	-	-	-	65 986 013 881,67
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	315 280 853 543,78	-	-	15 546 681 193,70	330 827 534 737,48
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	86 258 915 428,08	-	-	-	86 258 915 428,08
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	229 021 938 115,70	-	-	15 546 681 193,70	244 568 619 309,40
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 145 253,41	-	-	-	1 145 253,41
12.1	Прочие активы	33 511 357,90	-	-	-	33 511 357,90
13	Итого активов	385 809 543 187,78	-	-	15 546 681 193,70	401 356 224 381,48
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	289 883 778,95	-	-	-	289 883 778,95
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	167 183 628,47	-	-	-	167 183 628,47
20	прочая кредиторская задолженность	122 700 150,48	-	-	-	122 700 150,48

1	2	3	4	5	6	7
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	115 164 534,59	-	-	-	115 164 534,59
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	184 534 880 625,15	-	-	-	184 534 880 625,15
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	143 878 080 360,47	-	-	-	143 878 080 360,47
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 546 043 729,07	-	-	-	27 546 043 729,07
26	Прочие обязательства	274 863 167,77	-	-	-	274 863 167,77
27	Итого обязательств	356 638 916 196,00	-	-	-	356 638 916 196,00
28	Чистая балансовая позиция	29 170 626 991,78	-	-	15 546 681 193,70	44 717 308 185,48

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

1	2	3	4	5	6	7
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	282 198 309 090,66	-	-	-	282 198 309 090,66
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

на 30 сентября 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	867 346 824 / (867 291 817)	90 726 450 / (86 809 230)
3	Доллар США	-	-	-

на 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 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1/(1%)	29 144 164/ (29 144 164)	23 315 331/ (23 315 331)	22 206 268 / (22 206 268)	17 765 014 / (17 765 014)
2	Курс Евро	+1/(1%)	-	-	211 268 / (211 268)	169 015 / (169 015)
3	Курс Юаня	+1/(1%)	23 320 022/ (23 320 022)	18 656 017/ (18 656 017)	-	-

Примечание 63. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 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	-	-	1 355 037,42	1 355 037,42
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	7 181 102 383,85	7 181 102 383,85
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 181 102 383,85	7 181 102 383,85
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 390 608 122,17	6 390 608 122,17
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 389 606 382,17	6 389 606 382,17
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 001 740,00	1 001 740,00
20	Прочие активы	-	-	219 638,51	219 638,51
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	570 366,67	-	-	570 366,67
33	Прочие обязательства	21 065 279,11	-	-	21 065 279,11

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 9 месяцев 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	88 000,00	-	-	88 000,00
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	-	-	435 975 353,46	435 975 353,46
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	-	-	(1 692 267 979,81)	(1 692 267 979,81)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	5 034 584,78	5 034 584,78
21	Общие и административные расходы	(114 390 657,50)	-	(5 916 411,89)	(120 307 069,39)
26	Прочие расходы	-	-	(597 887,06)	(597 887,06)

за 9 месяцев 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	1 110 880,00	-	-	1 110 880,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 999 238,78)	-	(2 999 238,78)
10	Процентные доходы	-	-	792 621 524,27	792 621 524,27
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	-	-	386 029 616,31	386 029 616,31
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	17 195 548,04	17 195 548,04
21	Общие и административные расходы	(90 787 941,04)	-	(6 689 516,79)	(97 477 457,83)
25	Прочие доходы	-	23 172,18	-	23 172,18
26	Прочие расходы	-	-	(206 886,04)	(206 886,04)

за 3 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	-	-	169 086 653,81	169 086 653,81
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	-	-	(1 320 843 095,32)	(1 320 843 095,32)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	7 280 981,15	7 280 981,15
21	Общие и административные расходы	(9 785 797,16)	-	(2 068 684,82)	(11 854 481,98)
26	Прочие расходы	-	-	(262 637,77)	(262 637,77)

за 3 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	790 876,00	-	-	790 876,00
10	Процентные доходы	-	-	240 792 141,95	240 792 141,95

1	2	3	4	5	6
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	-	-	370 761 033,04	370 761 033,04
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	7 197 203,57	7 197 203,57
21	Общие и административные расходы	(10 832 158,72)	-	(2 501 629,19)	(13 333 787,91)
25	Прочие доходы	-	23 172,18	-	23 172,18
26	Прочие расходы	-	-	(78 843,97)	(78 843,97)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	114 390 657,50	90 787 941,04

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 785 797,16	10 832 158,72