

## Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

на 31.03.2024 г.

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 696 420	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5 822 554	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	25 944 681	23 009 661
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	15 614 724	15 471 131
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9,56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 356 197	6 353 726
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	283	307
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	704 077	657 180
13	Нематериальные активы	17	31 512	33 650
14	Основные средства	18	33 076	34 514
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	4	4
17	Отложенные налоговые активы	47	119 628	125 242
18	Прочие активы	20	23 787	20 122
19	<b>Итого активов</b>		<b>55 346 943</b>	<b>53 149 750</b>
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	424	4
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	28 916 723	27 985 405
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	2 404 913	2 419 131
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	15 284 555	15 165 444
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	-
30	Отложенные налоговые обязательства	47	295 874	302 054
31	Резервы - оценочные обязательства	30	1 675	-
32	Прочие обязательства	31	111 561	92 041
33	<b>Итого обязательств</b>		<b>47 015 726</b>	<b>45 964 078</b>
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал	32	344 600	344 600
36	Резервный капитал	32	17 230	17 230
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		14 678	14 678
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		7 954 709	6 809 163
44	<b>Итого капитал</b>		<b>8 331 217</b>	<b>7 185 672</b>
45	<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>55 346 943</b>	<b>53 149 750</b>

Генеральный директор



(подпись)

Р.Р. Шайхелов

(инициалы, фамилия)

"02" мая 2024 года

## Отчетность некредитной финансовой организации

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за \_\_\_\_\_ за период 01.01.2024 - 31.03.2024 г

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	1 165 918	1 124 511
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	528 734	378 303
3	<b>Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>	<b>34</b>	<b>1 694 652</b>	<b>1 502 814</b>
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(221 395)	(177 272)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(420 986)	(362 774)
6	<b>Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>	<b>21</b>	<b>(642 382)</b>	<b>(540 046)</b>
<b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(931 318)	(937 181)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(104 893)	(11 602)
<b>Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
9	Аквизиционные расходы	37	(17 692)	(9 277)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	9 406	7 082
12	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>		<b>7 774</b>	<b>11 791</b>

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 345 639	849 831
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(187 495)	(200 170)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 921	6 116
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	35 699	11 125
19	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 205 764</b>	<b>660 786</b>
20	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности</b>		<b>1 213 537</b>	<b>672 577</b>
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(114 841)	(113 764)
22	Процентные доходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	47 072	11 585
24	Прочие расходы	46	(787)	(74)
25	<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(68 557)</b>	<b>(102 553)</b>
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 144 981	570 025
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	565	(9 580)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47		
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	565	(9 580)
31	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>1 145 546</b>	<b>560 444</b>
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
51	<b>Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
52	<b>Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		<b>1 145 546</b>	<b>560 444</b>

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Р.Р. Шайхелов

(инициалы, фамилия)

"02 " мая 2024г.

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

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

за 01.01.2024 - 31.03.2024 года

Акционерное общество "Национальный государственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

111123, Москва г, Плесанова ул, дом № 4

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД: 0420203  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Полное наименование строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки справедливой стоимости финансовых активов, 8	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов, 9	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам, 10	Резерв хеджирования денежных потоков, 11	Прочие резервы, 12	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), 13	Итого, тыс. руб., 14
1	Остаток на 01.01.2023 года	2	344 600	-	17 230	-	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01.01.2023 года, пересмотренный	49	344 600	-	17 230	-	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	560 444	560 444
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31.03.2023 года		344 600	-	17 230	-	-	13 797	-	-	-	6 373 287	6 748 914
14.1	Остаток на 01.01.2024 года		344 600	-	17 230	-	-	14 678	-	-	-	6 809 163	7 185 672
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 01.01.2024 года, пересмотренный	49	344 600	-	17 230	-	-	14 678	-	-	-	6 809 163	7 185 672
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31.03.2024 года, в том числе	15	344 600	-	17 230	-	-	14 678	-	-	-	7 954 709	8 331 217
28	Капитал, включенный в выбывающие группы предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор

(подпись)

Р.Р. Шайхелов

(инициалы, фамилия)

"02" мая 2024 года

Код территории	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер
45263583000	46438115	288/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь 2024 г. - Март 2024 г.

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		1 165 918	1 124 511
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		536	6 208
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		528 198	372 095
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(221 395)	(177 272)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(60 666)	(58 284)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(360 320)	(304 490)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		4 818 662	3 186 920
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(7 939 361)	(1 454 120)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		63 914	18 268
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		1 307 234	768 547
9	Оплата аквизиционных расходов		(17 537)	(13 296)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(37 256)	(53 422)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(14)	(61 075)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(8 252)	(7 822)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(77 952)	(33 366)
14	Уплаченный налог на прибыль		-	(47 101)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		945 150	(1 121 537)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		106 859	2 144 765
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Поступления от продажи основных средств		-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	-	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(3 207)	(2 865)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(1 382 349)	96 150
33	Прочие поступления по инвестиционной деятельности		-	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(240)	(1 629 795)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 385 796)	(1 536 510)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 278 937)	608 255
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 975 357	896 135
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 696 420	1 504 390

Генеральный директор



*(Handwritten signature)*

Р.Р. Шайхелов

(инициалы, фамилия)

" 02 " мая 2024 года

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**  
**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №288/2 от 7 июня 2007 года.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») и негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») и формированию долгосрочных сбережений в Российской Федерации
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд полностью соответствует требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») 11 февраля 2015 года (номер в реестре фондов-участников - 17)
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	На 31 марта 2024 года Фонд осуществлял инвестирование через 5 управляющих компаний: 1. Акционерное общество «Национальная управляющая компания», лицензия № 21-000-1-00085 от 05.11.2002г., выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия; 2. Акционерное общество "ТКБ Инвестмент Партнерс", лицензия №21-000-1-00069 от 17.06.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 4. Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Управление активами", лицензия № 21-00-1-00943 от 22.11.2012, выдана ФСФР России без ограничения срока действия. 5. Акционерное общество "AAA-Управление Капиталом", лицензия № 21-000-1-00657 от 15.09.2009 ,выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана ФКЦБ России 27.09.2000 № 22-000-1-00010 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана ФКЦБ России 26.09.2003 № 045-06414 000100 без ограничения срока действия.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	численность сотрудников Фонда на 31 марта 2024 года составила 118 человек (на 31 декабря 2023 года - 144 человек)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (код валюты 643). Все значения округлены до целых "тыс.руб."

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Изменился срок выхода граждан РФ на пенсию. В соответствии с поправками в законодательстве от 2018 года, граждане РФ имеют право на пенсию по старости - мужчины, достигшие возраста 65 лет, и женщины, достигшие возраста 60 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства).</p> <p>Отдельные категории граждан могут получить право на страховую пенсию раньше.</p> <p>На отчетную дату действует мораторий на формирование накопительной части пенсий, в связи с чем суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в полном размере направляются на финансирование страховой пенсии. Заморозка накопительной части пенсии в России продлена до 2025 г.</p> <p>На финансовые результаты оказывают влияние и внешние факторы. Обострившийся военно-политический конфликт в регионе и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан привели к росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям и приостановке торгов. Из-за санкций ограничен доступ на внешний рынок капиталов.</p> <p>Для снижения рисков неблагоприятных изменений во внешней среде Фонд: 1. увеличил долю правительственных ценных бумаг; 2. увеличил в инвестиционном портфеле долю ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до 40% 3. операции проводит с финансовыми инструментами, выраженными в национальной валюте</p>

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление негосударственного пенсионного фонда об основах подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (ОСБУ). Отчетной датой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2024 года является 31 марта 2024 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной (исторической) стоимости, с поправкой на переоценку недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату.  Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги. Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в Бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано другое.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.



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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	Суждением, использованным при применении учетной политики и оказывающее наибольшее воздействие на БФО, является вывод о том, связана ли деятельность Фонда преимущественно со страхованием. Фонд воспользовался освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, поскольку считает, что на отчетную дату его деятельность связана преимущественно со страхованием. Балансовая стоимость обязательств по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет более 90% от балансовой стоимости всех обязательств Фонда.
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)	Основные статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, основные средства, инвестиции в дочерние компании, обязательства по пенсионной деятельности. • Оценка обязательств по пенсионной деятельности. Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения, для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. • Справедливая стоимость финансовых активов. Расчет справедливой стоимости ФА проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. РФ все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражают справедливую стоимость ФА. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости ФА. • Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Пенсионные обязательства Фонда могут быть эквивалентны сумме остатков на счетах его застрахованных лиц по состоянию на отчетную дату при условии, что корректировка по результатам проверки на адекватность пенсионных обязательств, не требуется. На 31 марта 2023 года пенсионные обязательства признаны адекватными.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	По договорам НПО проводится тестирование на достаточность признанных пенсионных резервов. Тесты показали достаточность признанных обязательств. Фонд проводит реклассификацию договоров из категории инвестиционные договоры в страховые, из категории страховые договоры в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционные в страховые обусловлена тем, что по некоторым договорам Фонду не передается страховой риск в начале их действия, хотя страховой риск по ним передается позднее - если при назначении пенсии застрахованным лицом выбрана схема с пожизненными выплатами. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). Инвестиционные договоры, которые не содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод, не попадают под сферу МСФО 4 и не требуют проведения теста на адекватность обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет не проводился.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменений в учетную политику не вносилось
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Опубликован ряд новых МСФО и поправок в действующие, которые еще не вступили в силу и которые НФО еще не приняла досрочно: - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», является обязательным к применению с 1 января 2025 года; В настоящее время Фонд проводит оценку того, как применение этого стандарта повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение. Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки на расчетных счетах в банках и на брокерских счетах. Депозиты со сроком погашения менее 90 дней от даты открытия включаются в состав денежных средств. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты отражаются при предоставлении денежных средств банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом отсутствует намерение перепродать возникшую непроизводную задолженность, не котируемую на открытом рынке. В состав депозитов включаются текущие срочные депозиты в банках, неснижаемый остаток на расчетном счете, оформленный соответствующим соглашением, а также депозиты «овернайт». Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процентов.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, а также не признаны в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, признаются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости финансового актива, классифицированной как имеющийся в наличии для продажи, он подлежит оценке по амортизированной стоимости и в дальнейшем подлежит проверке на обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и установленным сроком погашения, которые Фонд твердо намерен и способен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Финансовые активы, удерживаемые до погашения учитываются по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовый актив до срока его погашения Фонд может переклассифицировать финансовый актив, удерживаемый до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: - в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено); - если дата реализации близка к дате погашения финансового актива и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на его справедливую стоимость, в частности, если срок до погашения составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору, и отражается в учете по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость дебиторской задолженности оценивается без учета дисконтирования и практически равна ее балансовой стоимости, поскольку срок ее погашения менее года и его влияние будет незначительно. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Первоначальное признание инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия осуществляется по справедливой стоимости на дату признания. Для последующего учета, инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Эти финансовые активы с фиксируемыми или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Отражая дебиторскую задолженность, Фонд не переоценивает ее по амортизированной стоимости, так как практически вся дебиторская задолженность имеет срок погашения менее года. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения прочих активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В прочие финансовые обязательства включаются все виды обязательств, которые не вошли в предыдущие категории, например: расчеты с дебиторами и кредиторами. Прочие обязательства признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, но, так как практически вся кредиторская задолженность по прочим обязательствам имеет срок погашения менее года, она может быть оценена по первоначальному затратам.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в промежуточном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда. В соответствии с МСФО основные средства отражаются в балансе за вычетом величины накопленного износа, а дебиторская задолженность – за вычетом резервов по сомнительным долгам. Однако эти случаи не относятся к взаимозачету активов и обязательств.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение.			
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применялось.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применялось.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применялось.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Для каждого вида деятельности предусмотрены различные договоры и оценка обязательств. Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ).
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск. При проведении классификации имеющихся в фонде договоров с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами - на страховые и инвестиционные берутся за основу следующие утверждения. 1. В случае если помимо страхового риска фонд гарантирует минимальную доходность (создавая финансовый риск), то такие договоры являются договорами страхования. 2. Фонд оценивает значимость страхового риска по договорам на индивидуальной основе, а не на основе их существенности с точки зрения финансовой отчетности. Однако, если известно, что относительно однородная группа небольших договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, не являющихся производными инструментами, которые передают незначительный страховой риск. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров НПО может быть произведена в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации рассмотрена для каждой пенсионной схемы в отдельности), т.е. фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы. 3. Страховой договор остается таковым пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. Таким образом, реклассификация договоров может осуществляться только из категории инвестиционные договоры в страховые, из категории страховые договоры в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционные в страховые может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам страховщику не передается страховой риск в начале их действия, хотя страховой риск по ним передается позднее.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, и содержащие финансовые риски, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда. Все инвестиционные договора Фонда содержат условие дискреционного участия, или негарантированную возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ). В качестве НВПДВ выступает: - включение инвестиционного дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере не менее 85% от суммарного инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам года, при том, что такой доход возможен, но не гарантирован; - дополнительная индексация ранее назначенных пенсий, превышающая гарантированный уровень согласно договорным условиям, при том что у Фонда нет обязательства производить индексацию пенсий при получении "сверхдохода". Фонд классифицирует обязательство по инвестиционным договорам как одно целое, не признавая элемент гарантированных выплат отдельно от негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Фонд проводит тест на адекватность признанных обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ на каждую отчетную дату.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы не признаются и не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда в том периоде, когда указанные расходы понесены.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих активов.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих обязательств.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Для обеспечения своевременного и корректного отражения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду Фонд производит доначисление доходов путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение. 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 - продолжение.			
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются расходами на фактическую дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат.</p> <p>Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета фонда.</p> <p>Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются либо в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, либо в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании с учетом налога на доходы физических лиц.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Под аквизиционными расходами понимаются расходы, связанные с заключением договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров, расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, а также расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО.</p> <p>Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НВПДВ. В рамках проведения проверки адекватности обязательств актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором (ПАО). Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом его признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода.</p> <p>В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.</p> <p>Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.</p> <p>Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.</p>
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение.			Раздел
<b>VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, полностью переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии или реализации актива. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Фонд применяет порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств - линейный способ, исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Недвижимость - 12,5 лет Транспортные средства - 5 лет Машины и оборудование (кроме офисного) - 2-7 лет Офисное оборудование - 2-6 лет Производственный и хозяйственный инвентарь - 5-7 лет
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). В состав НМА Фонда входят : веб-сайт ( <a href="http://www.nnpf.ru">http://www.nnpf.ru</a> ), программа "Личный пенсионный кабинет", программа "Синтаксис-СОФТ v2", Программный комплекс "XSQUARE - CORE", Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Фонда, имеют определенный срок полезного использования. Нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация товарного знака не производится, из-за отсутствия срока полезного использования. Нематериальные активы, за исключением товарного знака, амортизируются на основании линейного метода. Тестирование нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится ввиду несущественности данной статьи.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Проверка нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится, ввиду несущественности данной статьи.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	веб-сайт ( <a href="http://www.nnpf.ru">http://www.nnpf.ru</a> ) - 5 лет, программа "Личный пенсионный кабинет" - 5 лет, программа "Синтаксис-СОФТ v2" - 10 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CORE" - 5 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО - 5 лет.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не проводит создание нематериальных активов собственными силами.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение.			Раздел
IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, оплаты больничных листов, вознаграждения по итогам года, в том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое планируется выплатить, без учета эффекта дисконтирования.</p> <p>В состав статьи ОФР «Расходы на оплату труда» включаются также отчисления, производимые Фондом за работника в негосударственные фонды медицинского страхования, социального страхования, пенсионный фонд, а также компенсационные и иные выплаты (по полисам добровольного медицинского страхования, мобильную связь и прочие).</p> <p>Фонд предлагает своим сотрудникам стандартные схемы негосударственного пенсионного обеспечения, доступные и для любых других участников Фонда. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах работников, как и иных участников Фонда. Поскольку этот вид деятельности является основным для Фонда, учет обязательств по именованным счетам работников Фонда в отдельный пенсионный план не выделяется. Платежи по стандартным пенсионным планам относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.</p> <p>В дополнение к стандартным условиям пенсионного обеспечения, Фонд может, но не обязан, произвести доплаты к заработной плате своим сотрудникам, участвующим в программах негосударственного пенсионного обеспечения Фонда и производящих дополнительные взносы. Оценка чистой приведенной стоимости возникающих обязательств по доплатам Фондом не производится. Доплаты сотрудникам Фонда отражаются как расходы на оплату труда по мере их возникновения.</p> <p>Обязательства по выходным пособиям отражаются на более раннюю из дат: когда Фонд уже не может отозвать предложение выходного пособия, или когда Фонд признал соответствующие затраты на реструктуризацию.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не имеет пенсионных планов с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода не применяется.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	<p>Фонд может произвести единовременные доплаты при увольнении вышедшего на пенсию сотрудника (и за особые заслуги сотрудника перед Фондом). При этом должны выполняться условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие трудового стажа работы в Фонде не менее 10/5 лет;</li> <li>- наличие пенсионного договора в свою пользу с Фондом, по которому производились взносы не менее 5/2 лет;</li> <li>- прекращение работы в Фонде т.е. увольнение после достижения пенсионных оснований (наличие особых заслуг, определяемых исполнительным директором Фонда)</li> <li>- другие условия, предусмотренные внутренним документом Фонда.</li> </ul> <p>Такие расходы отражаются в составе расходов текущего периода.</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение.				Раздел
X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств				
51	МСФО (IAS) 1	5.	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных на продажу.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2		Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Фондом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по себестоимости (по фактическим затратам);</li> <li>• или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы.</li> </ul> <p>В случае, если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Фонд осуществляет их оценку по методу ФИФО, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.</p> <p>Выбытие запасов происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• продажи в ходе обычной деятельности;</li> <li>• ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;</li> <li>• передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;</li> <li>• передачи по договору мены, дарения;</li> <li>• внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;</li> <li>• выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;</li> <li>• иных случаев.</li> </ul>
52	МСФО (IAS) 1	37.	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких) и отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства в принудительном порядке, а также когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности;</li> <li>- обязательство может быть надежно измерено;</li> <li>- вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды.</li> </ul> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IAS) 39	17.	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Фонд не имеет обязательств по финансовой аренде.
53.1	МСФО (IFRS) 16		Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды. Арендные платежи по договорам аренды Фонда признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не производиться по кредиторской задолженности со сроками погашения менее 1 года с момента признания ее к учету и в случае несущественности суммы по статье Баланса, в которую включено данное финансовое обязательство. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.
55	МСФО (IAS) 12		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом и признаются в отношении налоговых убытков прошлых лет и всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.</p> <p>Величина отложенного налога определяется с учетом налоговых ставок, установленных в соответствии с законодательством на отчетную дату, применение которых ожидается в периоде, когда временные разницы будут полностью погашены или перенесены на будущее налоговый убыток будет использован.</p> <p>Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.</p>
56	МСФО (IAS) 1		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда состоит из 34 460 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. Размер уставного капитала составляет 344 600 000 рублей. Дополнительно к размещенным акциям Фонд вправе разместить 100 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая (объявленные акции). Объявленные акции предоставляют те же права, что и ранее размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций. Решение об увеличении УК, форма оплаты дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров. Увеличение УК не может быть произведено за счет средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов. Оплата акций путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.
57	МСФО (IAS) 7	32.	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Фонд не имеет собственных выкупленных акций.
58	МСФО (IAS) 7	32.	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отчисления в резервный капитал Фонда составляют от 5% от нераспределенной (чистой) прибыли по уставной деятельности, до достижения суммы Резервного капитала Компании на начало или окончание отчетного года размера 5% от величины ее Уставного капитала.
59	МСФО (IAS) 32	10.	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение выплаты, если вероятность получения экономических выгод высока и величина доходов может быть достоверно оценена.</p> <p>Фонд вправе по результатам финансового года принять решение (объявить) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль (чистая) после налогообложения, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Фонда. Дивиденды не отражаются в бухгалтерском учете до момента их утверждения, и отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и информация о них раскрывается Компанией согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».</p>

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**  
**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчетные счета	1 347 747	314 663
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	305 193	2 449 833
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	38 703	202 999
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	4 777	7 862
7	<b>Итого</b>	<b>1 696 420</b>	<b>2 975 357</b>

**Пояснения к таблице 5.1**

5.1.1. В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" включены депозиты с предельным сроком размещения, не превышающим 90 дней. 5.1.3. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6 кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 305 193 тысяч рублей или 18 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2023 года: 81 процент).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения

**НПО состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 5.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчетные счета	153 904	279 105
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	154 669	576 774
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 458	1 831
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 356	1 667
7	<b>Итого</b>	<b>313 387</b>	<b>859 377</b>

**ОПС состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 5.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчетные счета	1 164 308	484
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 320 850
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	35 245	201 168
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3 421	6 195
7	<b>Итого</b>	<b>1 202 974</b>	<b>1 528 697</b>

**ССФ состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 5.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	3
3	Расчетные счета	29 535	35 074
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 524	552 209
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>180 059</b>	<b>587 283</b>

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 696 420	2 975 357
2	Банковские овердрафты		-
3	Прочее		-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 696 420	2 975 357



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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 822 554		5 822 554		5 822 554
4	субординированные депозиты					
7	<b>Итого</b>	5 822 554		5 822 554		5 822 554

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 468 856	-	4 468 856	-	4 468 856
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	4 468 856	-	4 468 856	-	4 468 856

6.1.1. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 5 822 554 тысяч рублей ( на 31.12.2023 года - 4 468 856тысяч рублей) или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года - 100 процентов).

6.1.2. По состоянию на 31.03.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года - 0 тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

**НПО состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 6.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 343 651		2 343 651		2 343 651
4	субординированные депозиты					
7	<b>Итого</b>	2 343 651		2 343 651		2 343 651

**НПО состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 6.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 191 010	-	2 191 010	-	2 191 010
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	2 191 010	-	2 191 010	-	2 191 010

**Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах- продолжение**  
**ОПС состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по обязательному**  
**пенсionному страхованию**

Таблица 6.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	869 241		869 241		869 241
4	субординированные депозиты					
7	<b>Итого</b>	869 241		869 241		869 241

**ОПС состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по обязательному**  
**пенсionному страхованию**

Таблица 6.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	300 135	-	300 135	-	300 135
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	300 135	-	300 135	-	300 135

**ССФ состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по размещению и**  
**использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.**

Таблица 6.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 609 662	-	2 609 662	-	2 609 662
4	субординированные депозиты		-		-	
7	<b>Итого</b>	2 609 662	-	2 609 662	-	2 609 662

**ССФ состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по размещению и**  
**использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.**

Таблица 6.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 977 711	-	1 977 711	-	1 977 711
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	1 977 711	-	1 977 711	-	1 977 711

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8,92-16,86	18-3504	8,92-14,7	53-2404
2	Депозиты, в том числе:	9,15-16,99	15-686	9,10-16,99	3 - 290
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	15,0-16,64	1	16,14	9
5	Прочие размещенные средства	0,00-14,75	0-1	000-17,42	0-5

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	25 944 681	23 009 661
4	<b>Итого</b>	<b>25 944 681</b>	<b>23 009 661</b>

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

**НПО состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 7.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9 018 504	7 521 800
4	<b>Итого</b>	<b>9 018 504</b>	<b>7 521 800</b>

**ОПС состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 7.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	15 478 547	14 007 700
4	<b>Итого</b>	<b>15 478 547</b>	<b>14 007 700</b>

**ССФ состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 447 630	1 480 161
4	<b>Итого</b>	<b>1 447 630</b>	<b>1 480 161</b>

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	<b>3 116 000</b>	<b>2 362 960</b>
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	155 329	230 155
3	некредитных финансовых организаций	-	49 916
4	нефинансовых организаций	2 960 671	2 082 889
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	<b>22 828 681</b>	<b>20 646 701</b>
6	Правительства Российской Федерации	6 565 300	3 823 668
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	922 611	848 753
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 316 776	1 251 428
10	некредитных финансовых организаций	-	756 328
11	нефинансовых организаций	14 023 994	13 966 524
12	<b>Итого</b>	<b>25 944 681</b>	<b>23 009 661</b>

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**  
**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 537 752		6 537 752		6 537 752	3 045 542	-	3 045 542	-	3 045 542
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 654 113		1 654 113		1 654 113	1 620 973	-	1 620 973	-	1 620 973
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 422 860		7 422 860		7 422 860	5 584 659	-	5 584 659	-	5 584 659
7	<b>Итого</b>	<b>15 614 725</b>		<b>15 614 725</b>		<b>15 614 725</b>	<b>10 251 172</b>	<b>-</b>	<b>10 251 172</b>	<b>-</b>	<b>10 251 172</b>

**НПО состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 9.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 558 635		2 558 635		2 558 635	1 311 650	-	1 311 650	-	1 311 650
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	749 631		749 631		749 631	734 738	-	734 738	-	734 738
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 444 300		2 444 300		2 444 300	1 759 167	-	1 759 167	-	1 759 167
7	<b>Итого</b>	<b>5 752 566</b>		<b>5 752 566</b>		<b>5 752 566</b>	<b>3 805 555</b>	<b>-</b>	<b>3 805 555</b>	<b>-</b>	<b>3 805 555</b>

**ОПС состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 9.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 979 117		3 979 117		3 979 117	1 733 892	-	1 733 892	-	1 733 892
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	904 481		904 481		904 481	886 234	-	886 234	-	886 234
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 978 560		4 978 560		4 978 560	3 825 492	-	3 825 492	-	3 825 492
7	<b>Итого</b>	<b>9 862 158</b>		<b>9 862 158</b>		<b>9 862 158</b>	<b>6 445 618</b>	<b>-</b>	<b>6 445 618</b>	<b>-</b>	<b>6 445 618</b>

## Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

## Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	5 351 367		5 351 367		5 351 367	322 442	-	322 442	-	322 442
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	-		-		-					
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						-	-	-	-	-
9	Прочее	4 830		4 830		4 830		-		-	
10	<b>Итого</b>	<b>5 356 197</b>		<b>5 356 197</b>		<b>5 356 197</b>	<b>322 442</b>	<b>-</b>	<b>322 442</b>	<b>-</b>	<b>322 442</b>

10.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

## Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность - продолжение

## НПО состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	1 699 028		1 699 028		1 699 028	59 726	-	59 726	-	59 726
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,						-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						-	-	-	-	-
9	Прочее						-	-	-	-	-
10	<b>Итого</b>	<b>1 699 028</b>		<b>1 699 028</b>		<b>1 699 028</b>	<b>59 726</b>	<b>-</b>	<b>59 726</b>	<b>-</b>	<b>59 726</b>

## ОПС состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	3 652 161		3 652 161		3 652 161	262 717	-	262 717	-	262 717
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						-	-	-	-	-
9	Прочее										
10	<b>Итого</b>	<b>3 652 161</b>		<b>3 652 161</b>		<b>3 652 161</b>	<b>262 717</b>	<b>-</b>	<b>262 717</b>	<b>-</b>	<b>262 717</b>

## ССФ состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.					На 31.12.2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо						-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,						-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						-	-	-	-	-
9	Прочее	7		7		7	3	-	3	-	3
10	<b>Итого</b>	<b>7</b>		<b>7</b>		<b>7</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

**Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.	На 31.03.2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	283	334
3	Дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-
4	<b>Итого</b>	<b>283</b>	<b>334</b>

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.	На 31.03.2023 г.
1	2	3	4
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	6 413	6 452
6	Резерв под обесценение	(6 413)	(6 452)
7	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Пояснения к таблице 11.2**

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

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

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

**Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	283	307
11	<b>Итого</b>	<b>283</b>	<b>307</b>

**Пояснения к таблице 11.3**

11.3.1. Резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения не создавался

11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51 настоящего приложения.

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

**Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Информация об инвестициях в дочерние предприятия**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.		На 31.12.2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	704 077	100	657 180	100	643
<b>2</b>	<b>Итого</b>	704 077		657 180	-	-

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

Таблица 14.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.		На 31.12.2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	704 077	100	657 180	100	643
<b>2</b>	<b>Итого</b>	704 077		657 180	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании**

**1 квартал 2024 г.**

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2023 года	-	-	6 432	-	-	6 432
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(19)	-	-	(19)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.03.2024 года	-	-	6 413	-	-	6 413

**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании**

**1 квартал 2023 г.**

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2022 года	-	-	6 452	-	-	6 452
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.03.2023 года	-	-	6 452	-	-	6 452



**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия**

**1 квартал 2024 г.**

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	-	-	455 704	455 704
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(46 897)	(46 897)
5	Резерв под обесценение на 31.03.2024 года	-	-	<b>408 807</b>	<b>408 807</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия**

**1 квартал 2023 г.**

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года	-	-	506 149	506 149
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(11 285)	(11 285)
5	Резерв под обесценение на 31.03.2023 года	-	-	<b>494 864</b>	<b>494 864</b>

**Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений**  
**Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	425	4
3	Кредиторская задолженность по формированию долгосрочных сбережений	-	-
4	<b>итого</b>	<b>425</b>	<b>4</b>

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51 настоящего приложения.

**Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	-	-

**Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность перед агентами	423	-
4	Прочая кредиторская задолженность	2	4
5	Итого	<b>425</b>	<b>4</b>

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55 настоящего приложения.

**Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат**

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	15 165 444	13 866 396
2	Пенсионные взносы	528 198	372 095
3	Пенсионные взносы по договорам долгосрочного сбережения	108	-
4	Пенсионные выплаты	(360 320)	(304 490)
5	Распределение результата размещения		-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(45 911)	(67 226)
12.1	Прочее	(2 855)	(3 927)
13	Итоговое увеличение обязательств	119 111	(3 547)
14	Обязательства на конец отчетного периода	15 284 555	13 862 849

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

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

**Актuarные допущения на 31.03.2024 г.**

Ставка дисконтирования	13,21%;
Ставка индексации	11,34%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 лет, Женщины: 57 лет
Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев;	
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте	Мужчины: 19 лет, Женщины: 26 лет
Темп роста расходов	4% - 6%
Расходы по обслуживанию договора по НПО	930 руб.

**Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**  
**Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	27 985 405	25 998 524
2	Пенсионные взносы	1 165 918	1 124 511
3	Пенсионные выплаты	(221 395)	(177 272)
4	Распределение результата инвестирования		-
12.1	Прочее	(13 205)	(10 059)
13	Итоговое увеличение обязательств	9 313 318	937 181
14	Обязательства на конец отчетного периода	28 916 723	26 935 704

2.6.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,19 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.03.2024 года составил бы 2 505 522 682,76 рубля (на 31.03.2023 года составил бы 1 947 467 393,14 рублей).

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

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам ОПС были приняты следующие допущения:

**Актuarные допущения на 31.03.2024 г.**

Ставка дисконтирования 13,21% ;

Ставка ожидаемой инвестиционной доходности 10,78%;

Расторжения (на этапе накопления) 0,23%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 60 лет; Женщины: 55 лет  
 Таблица смертности построена на основе таблицы смертности Российской Федерации за 2019 год, скорректированная на смертность по статистике Фонда, и включает ожидаемые будущие улучшения: 30% для участников на этапе накопления и 10% для участников на этапе выплат.

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 22 года, Женщины: 30 лет

Расходы по обслуживанию договора об ОПС 760 руб.

**Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**  
**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 419 131	2 339 704
2	Пенсионные взносы	536	6 208
3	Пенсионные выплаты	(60 666)	(58 284)
4	Распределение результата инвестирования		-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	45 911	67 226
12.1	Прочее	-	-
13	Итоговое увеличение обязательств	(14 218)	15 149
14	Обязательства на конец отчетного периода	2 404 913	2 354 853

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

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

**Актuarные допущения на 31.03.2024 г.**

Ставка дисконтирования	13,21%;
Ставка индексации	11,34%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
Расторжения по договорам долгосрочных сбережений	0,00%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 лет, Женщины: 57 лет
Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев;	
Темп роста расходов	4% - 6%
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте	Мужчины: 19 лет, Женщины: 26 лет
Расходы по обслуживанию договора по НПО	930 руб.

**Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства**  
**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	1 676	1 676
3	Использование резервов	-	-		
6	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 года	-	-	1 676	1 676

Оценочный резерв формируется по предстоящим выплатам в Агентство по страхованию вкладов, пересматривается раз в квартал и полностью используется в конце отчетного года.

**Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и финансирования долгосрочных сбережений**  
**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024	1 квартал 2023
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	155 389	214 975
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	1 010 529	909 536
3	<b>Итого</b>	<b>1 165 918</b>	<b>1 124 511</b>

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об ОПС содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Советом Директоров Фонда от 23.04.2020г., зарегистрированных Банком России №288/2-11-СТ от 08.05.2020 г. и размещенных на сайте <https://nnpf.ru>.

34.1.2. За I квартал 2024г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023года по 31.01.204 года в сумме 1 079 891 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 86 028 тысяч рублей.

34.1.2. За I квартал 2023г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022года по 31.01.2023 года в сумме 1 120 591 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 3 892 тысяч рублей.

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024	1 квартал 2023
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	536	372 095
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	528 090	6 208
3	Взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	108	-
4	<b>Итого</b>	<b>528 734</b>	<b>378 303</b>

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

Схема №1 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Схема

№2 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Схема №3 С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

Схема №4 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

34.2.2. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд ведет обслуживание договоров негосударственного обеспечения, которые были заключены с использованием пенсионных планов (схем) утвержденных в предыдущие периоды и не действующие в отчетном периоде:

С установленными размерами пенсионных взносов "Спортивная - профессиональная". Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении срока, определенного пенсионным договором на основании Пенсионных правил, утвержденных протоколом Совета Директоров Фонда №70 от 17.12.2008 и зарегистрированных ФСФР 19.05.2009г. Срок выплаты негосударственной пенсии определяется от 5 до 20 лет либо пожизненно по выбору владчика (участника) при достижении участником пенсионных оснований и назначения негосударственной пенсии.

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

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

34.2.5. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: схема №3 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.6. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, зарегистрированных решением Банка России №288/2/2 от 17.07.2018 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до настоящего времени.

**Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению - продолжение**

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

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	536	6 208
3	<b>Итого</b>	<b>536</b>	<b>6 208</b>

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	225 995	147 161
2	Взносы, полученные от юридических лиц	302 203	224 934
3	<b>Итого</b>	<b>528 198</b>	<b>372 095</b>

Таблица 34.5

**Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению - продолжение**

**Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников**

Таблица 34.6

**Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками**

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	3
1		52 106	51 836
2			3 428
3			8 518
4			604
5		5 971	6 017
6		2	2
7	<b>Итого</b>	<b>58 079</b>	<b>70 405</b>

За I квартал 2024г на долю 39,01% действующих договоров с учредителями приходится 155139 тысяч рублей взносов или 41,54% от общей суммы взносов работодателей.

За I квартал 2023г на долю 57,6% действующих договоров с учредителями приходится 252 892 тысяч рублей взносов или 66,85% от общей суммы взносов работодателей.



**Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  
Выплаты по договорам об обязательном страховании**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 829	1 220
2	Срочные выплаты	2 875	2 176
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	43 672	42 308
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	21 809	14 764
5	Единовременная выплата пенсии	151 210	116 803
6	<b>Итого</b>	<b>221 395</b>	<b>177 272</b>

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц I квартала 2024 года составлял 1,29 тыс. руб

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц I квартала 2023 года составлял 1,16 тыс. руб

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	60 666	58 284
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	360 320	304 490
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	<b>Итого</b>	<b>420 986</b>	<b>362 774</b>

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 1 квартала 2024 года составлял 1,69 тысяч рублей

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 1 квартала 2023 года составлял 2,55 тысяч рублей

**Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению - продолжение**  
**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 35.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>1 квартал 2024 г.</b>	<b>1 квартал 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Пенсионные выплаты	60 666	58 242
2	Выкупные суммы	-	42
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>60 666</b>	<b>58 284</b>

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

Таблица 35.4

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>1 квартал 2024 г.</b>	<b>1 квартал 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
1	Пенсионные выплаты	333 605	287 907
2	Выкупные суммы	26 715	16 583
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>360 320</b>	<b>304 490</b>

**Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения  
Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью  
получения дополнительных выгод**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	14 218	(15 149)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(119 111)	(3 547)
3	<b>Итого</b>	<b>(104 893)</b>	<b>(11 602)</b>

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

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

**Примечание 37. Аквизиционные расходы.**  
**Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>1 квартал 2024 г.</b>	<b>1 квартал 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	(1 533)	(417)
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	(16 159)	(8 801)
3	Расходы на рекламу	-	(59)
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>(17 692)</b>	<b>(9 277)</b>

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	6 776	(194 270)	-	(187 495)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	6 776	(194 270)	-	(187 495)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>6 776</b>	<b>(194 270)</b>	-	<b>(187 495)</b>

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 1 квартал 2023 года**

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	11 286	(211 455)	-	(200 170)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	11 286	(211 455)	-	(200 170)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>11 286</b>	<b>(211 455)</b>	-	<b>(200 170)</b>

**Примечание 42. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>1 345 639</b>	<b>849 831</b>
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	550 101	479 837
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	358 242	251 891
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	314 033	116 753
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	123 263	1 349
<b>17</b>	<b>Итого</b>	<b>1 345 639</b>	<b>849 831</b>

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(565)	9 580
3	<b>ИТОГО, в том числе:</b>	(565)	<b>9 580</b>
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(565)	9 580

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (в 1 квартале 2023 года - 20%)

**Примечание 44. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	3
1	Расходы на персонал	(77 219)	(75 782)
2	Представительские расходы	(24)	(14)
3	Амортизация основных средств	(1 437)	(1 307)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(2 338)	(2 695)
5	Вознаграждение управляющей компании	(4)	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(7 930)	(7 253)
7	Расходы по аренде	(4 428)	(4 161)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 100)	(865)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 645)	(2 577)
10	Расходы по страхованию	(1 163)	(1 088)
11	Реклама и маркетинг	(211)	(646)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(128)	(151)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(8 811)	(10 417)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(1 675)	(1 547)
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(195)	(106)
17	Расходы на доставку пенсий	-	-
18	Командировочные расходы	(672)	(489)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 233)	(1 138)
20	Неустойки, штрафы, пени	-	-
21	Прочее	(3 628)	(3 530)
22	<b>Итого</b>	<b>(114 841)</b>	<b>(113 764)</b>

44.1.1. Расходы на содержание персонала на 31.03.2024 включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 19.138 тысячи рублей (на 31.03.2023 года: 14.472 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 803,5 тысяч рублей (на 31.03.2023 года: 645 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 2258 тысяч рублей (на 31.03.2023 года: 867,6 тысячи рублей).



**Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение**

**Сопоставление теоретического налога на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль**

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 144 981	570 025
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	228 996	114 005
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(267 309)	(133 583)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(289 593)	(190 425)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	22 284	56 842
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 878	38 878
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков		(9 719)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
<b>10</b>	<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>565</b>	<b>9 580</b>

47.2.1. Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 7 776 тысяч и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 38 878 тысяч рублей. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2025 году.

**Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение**  
**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.03.2023
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>					
1	Основные средства (кроме земли)	-	-	-	-
2	Резерв отпусков	15 524	497	-	15 907
3	Паи паевых инвестиционных фондов	81 761	(9 379)	-	(98 973)
4	Переоценка долевых ценных бумаг отрицательные разницы	162	(295)	-	7 300
5	Переоценка долговых ценных бумаг отрицательные разницы	13 122	3 567	-	8 999
6	Резерв дебиторской задолженности	1 283	(4)	-	190
7	Отложенный налоговый актив	111 852	(5 614)	-	132 469
8	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	7 776	-	-	7 776
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	119 628	(5 614)	-	140 245
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Земля	467	-	-	467
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	1 870	190	-	1 759
12	Переоценка ценных бумаг долговых положительная разница	1 057	(249)	-	4 780
13	Переоценка долевых ценных бумаг положительные разницы	1 282	386	-	193
14	Переоценка долевых ценных бумаг (акции Татнефть)	289 526	(6 506)	-	155 815
15	Основные средства (переоценка)	1 672	-	-	1 451
16	Отложенное налоговое обязательство	295 874	(6 179)	-	164 466
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(176 247)	565	-	(24 221)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(176 247)	<b>565</b>	-	<b>(24 221)</b>

**Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение**  
**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.03.2022
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>					
1	Основные средства (кроме земли)	-	-	-	-
2	Резерв отпусков	15 907	643	-	15 264
3	Паи паевых инвестиционных фондов	98 973	(2 257)	-	101 230
4	Переоценка долевых ценных бумаг отрицательные разницы	7 300	2 168	-	5 131
5	Переоценка долговых ценных бумаг отрицательные разницы	8 999	369	-	8 630
6	Резерв дебиторской задолженности	1 290	-	-	1 290
7	Отложенный налоговый актив	132 469	924	-	131 545
8	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	7 776	-	-	7 776
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	140 245	924	-	139 321
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Земля	467	-	-	467
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	1 759	194	-	1 565
12	Переоценка ценных бумаг долговых положительная разница	4 780	380	-	4 400
13	Переоценка долевых ценных бумаг положительные разницы	193	(580)	-	773
14	Переоценка долевых ценных бумаг (акции Татнефть)	155 815	10 510	-	145 305
15	Основные средства (переоценка)	1 451	-	-	1 451
16	Отложенное налоговое обязательство	164 466	10 504	-	153 962
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 221)	(9 580)	-	(14 641)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	<b>(24 221)</b>	<b>(9 580)</b>	-	<b>(14 641)</b>

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.03.2024 года и 31.12.2023 года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31.03.2024 года			на 31.12.2023 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	262 647	- 262 647	-	241 097	- 241 097	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	- 242 967	242 967	-	- 218 291	218 291	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	- 1%	31 626	- 31 626	-	41 733	- 41 733	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	+ 1%	- 70 919	70 919	-	68 383	- 68 383	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	75 323	- 75 323	-	83 122	- 83 122	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	- 71 547	71 547	-	- 78 665	78 665	-

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

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	3
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 916 723	27 985 405
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,00%	0,00%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,06%	1,11%

\*-корректировка таблицы смертности не влечет увеличения обязательств

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	674 031	638 360
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	689 672	687 043
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 342 514	1 372 361
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 002 382	2 004 331
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	5 410 312	5 306 202
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 270 451	1 312 766
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	214 261	212 548
8	Женщины в возрасте до 39 лет	134 338	129 959
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	196 920	192 269
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	517 767	511 569
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 023 562	1 025 104
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 879 777	2 866 466
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 046 076	1 046 387
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	287 405	279 209
15	Итого обязательства по мужчинам	11 603 622	11 533 612
16	Итого обязательства по женщинам	6 085 845	6 050 963
17	Итого обязательства	17 689 467	17 584 575

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

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2022
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	7 837 356	7 818 589
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 310 716	4 174 581
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 786 104	3 653 931
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 502 319	1 318 858
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	147 960	146 335
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8 328	6 800
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 962 351	1 996 123
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 367 355	2 288 062
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 086 970	2 915 987
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 954 647	2 803 979
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	940 058	850 967
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 546	11 181
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	12	12
15	Итого обязательства по мужчинам	17 592 783	17 119 094
16	Итого обязательства по женщинам	11 323 939	10 866 311
17	Итого обязательства	28 916 723	27 985 405

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.03.2024 года**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 210	1 692 928	-	2 282
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	305 193	-	-
3	расчетные счета	-	1 210	1 346 537	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	41 198	-	2 282
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	658 186	5 164 368	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	658 186	5 164 368	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	32 104 759	4 013 073	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	19 336 343	3 492 338	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 565 300	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	706 372	216 239	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	419 493	579 915	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	11 645 178	2 696 184	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	15 154 805	459 919	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 537 752	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 654 113	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	6 962 941	459 919	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	283
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	283
34(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	5 356 190	-	-	7
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	5 351 367	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	4 823	-	-	7
42	Прочие активы	-	-	-	-	23 787



## Примечание 51. Управление рисками - продолжение

## Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2023 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	290 003	2 684 339	-	1 016
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	247 553	2 202 279	-	-
3	расчетные счета	-	922	313 740	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	41 527	168 319	-	1 016
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	118 443	4 350 413	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	118 443	4 350 413	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	32 104 759	4 013 073	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	17 100 376	3 546 326	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 823 668	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	467 263	381 490	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	724 702	526 725	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	25 205	702 103	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	12 059 537	1 936 007	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	15 004 384	466 747	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 466 201	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 619 111	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	232 855	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	6 686 217	466 747	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	307
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	307
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	6 353 720	-	-	6
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	6 353 720	-	-	-

39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	6
42	Прочие активы	-	-	-	-	20 122



Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному обеспечению деятельности на 31.12.2023 года

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
7	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
12	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
14	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
17	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	6 449	6 449
19	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	6 449	6 449
20	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	6 449	6 449
23	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
24	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
34	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
35	Итого	-	-	-	-	6 449	6 449

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.03.2024 года**

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 696 420	-	-	1 696 420
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 822 554	-	-	5 822 554
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 944 681	-	-	25 944 681
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 614 725	-	-	15 614 725
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 356 197	-	-	5 356 197
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	283	-	-	283
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	704 077	-	-	704 077
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	23 787	-	-	23 787
16	Итого активов	55 162 723	-	-	55 162 723
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	425	-	-	425
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 916 723	-	-	28 916 723
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 404 913	-	-	2 404 913
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 284 555	-	-	15 284 555
25	Прочие обязательства	111 561	-	-	111 561
26	Итого обязательств	46 718 176	-	-	46 718 176
27	Чистая балансовая позиция	8 444 547	-	-	8 444 547

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

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 468 856	-	-	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 009 661	-	-	23 009 661
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 471 131	-	-	15 471 131
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307	-	-	307
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180	-	-	657 180
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 122	-	-	20 122
16	Итого активов	52 956 340	-	-	52 956 340
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4	-	-	4
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	-	-	27 985 405
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131	-	-	2 419 131
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 444	-	-	15 165 444
25	Прочие обязательства	92 041	-	-	92 041
26	Итого обязательств	45 662 025	-	-	45 662 025
27	Чистая балансовая позиция	7 294 316	-	-	7 294 316



**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.03.2024 года**

Таблица 51.13

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 696 420	-	-	1 696 420
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 174 763	2 990 080	1 657 712	5 822 554
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 944 681	-	-	25 944 681
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	353 774	1 028 077	14 232 874	15 614 725
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 356 197	-	-	5 356 197
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	283	-	-	283
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	704 077	704 077
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	23 787	-	-	23 787
13	Итого активов	34 549 904	4 018 157	16 594 662	55 162 723
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	425	-	-	425
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	98 376	430 043	28 388 303	28 916 723
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	66 609	191 449	2 146 855	2 404 913
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	137 152	551 157	14 596 246	15 284 555
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	111 561	-	-	111 561
24	Итого обязательств	414 123	1 172 649	45 131 404	46 718 176
25	Разрыв ликвидности	34 135 781	2 845 508	28 536 742	8 444 547



**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

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

Таблица 51.13

Номер	Наименование показателя	До 3 месяце в	От 3 месяце в до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 524 816	2 258 749	685 292	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 009 661	-	-	23 009 661
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	128 734	1 123 924	14 218 474	15 471 131
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	307	-	-	307
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	657 180	657 180
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	20 122	-	-	20 122
13	Итого активов	34 012 723	3 382 672	15 560 946	52 956 340
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4	-	-	4
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	230 038	507 938	27 247 429	27 985 405
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	65 468	196 405	2 157 258	2 419 131
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	182 005	546 014	14 437 425	15 165 444
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	92 041	-	-	92 041
24	Итого обязательств	569 556	1 250 357	43 842 111	45 662 025
25	Разрыв ликвидности	33 443 166	2 132 315	- 28 281 166	7 294 316

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.03.2024 года**

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 696 420	-	-	-	1 696 420
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	5 822 554	-	-	-	5 822 554
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 280 461	380 403	283 817	-	25 944 681
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 614 725	-	-	-	15 614 725
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 356 197	-	-	-	5 356 197
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	283	-	-	-	283
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	704 077	-	-	-	704 077
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	23 787	-	-	-	23 787
16	<b>Итого активов</b>	<b>54 498 503</b>	<b>380 403</b>	<b>283 817</b>	<b>-</b>	<b>55 162 723</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	425	-	-	-	425
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 916 723	-	-	-	28 916 723
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 404 913	-	-	-	2 404 913
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 284 555	-	-	-	15 284 555
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	111 561	-	-	-	111 561
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>46 718 176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 718 176</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 780 327</b>	<b>380 403</b>	<b>283 817</b>	<b>-</b>	<b>8 444 547</b>

## Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

на 31.12.2023 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357	-	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	4 468 856	-	-	-	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 469 765	256 255	283 640	-	23 009 661
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 471 131	-	-	-	15 471 131
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	307	-	-	-	307
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180	-	-	-	657 180
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 122	-	-	-	20 122
16	Итого активов	52 416 445	256 255	283 640	-	52 956 340
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4	-	-	-	4
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	-	-	-	27 985 405
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 419 131	-	-	-	2 419 131
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 444	-	-	-	15 165 444
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	92 041	-	-	-	92 041
28	Итого обязательств	45 662 025	-	-	-	45 662 025
29	Чистая балансовая позиция	6 754 420	256 255	283 640	-	7 294 316

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.03.2024 года**

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	859 589	106 758
2	Евро	100	6 099	-
3	Доллар США	100	11 426	-

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	734 101	78 366
2	Евро	100	6 541	-
3	Доллар США	100	9 867	-

**Примечание:**

Согласно разъяснениям Банка России под капиталом понимается раздел 3 баланса.

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

**Примечание 51. Управление рисками - продолжение**  
**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.03.2024		31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	100	16 823	13 288	9 374	13 356

Примечание:

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

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

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

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.03.2024 года**

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 097 478	847 203	-	25 944 681
2	финансовые активы, в том числе:	25 097 478	847 203	-	25 944 681
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	25 097 478	847 203	-	25 944 681
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	25 097 478	847 203	-	25 944 681
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	155 329	-	-	155 329
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 960 671	-	-	2 960 671
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 565 300	-	-	6 565 300
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	922 611	-	-	922 611
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	999 408	-	-	999 408
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 494 159	847 203	-	14 341 362

## Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

на 31.12.2023 года

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
2	финансовые активы, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	230 155	-	-	230 155
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 132 805	-	-	2 132 805
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 823 668	-	-	3 823 668
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	808 112	40 641	-	848 753
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 251 428	-	-	1 251 428
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	702 103	25 205	-	727 308
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 587 127	408 418	-	13 995 545

## Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.03.2024 года

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	847 203	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	847 203	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	847 203	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	847 203	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-			-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-			-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-			-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-			-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-			-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-			-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-			-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-			-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	847 203	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-



Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2023 года

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-			-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-			-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-			-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-			-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	40 641	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-			-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-			-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 205	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	408 418	Оценка ц/б, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-

## Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.03.2024 года

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 742 593	21 742 472	732 977	29 218 042	29 218 042
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 391 227	305 193	-	1 696 420	1 696 420
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	1 347 747	-	-	1 347 747	1 347 747
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	305 193	-	305 193	305 193
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	43 480	-	-	43 480	43 480
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	5 822 554	-	5 822 554	5 822 554
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 822 554	-	5 822 554	5 822 554
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	15 614 725	-	15 614 725	15 614 725
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 537 752	-	6 537 752	6 537 752
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 654 113	-	1 654 113	1 654 113
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	7 422 860	-	7 422 860	7 422 860
19(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	5 351 367	-	4 830	5 356 197	5 356 197
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	5 351 367	-	-	5 351 367	5 351 367
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	4 830	4 830	4 830
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	283	283	283
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	283	283	283

34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	215	215	215
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	68	68	68
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
42(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
42(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
42(3)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
42(4)	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
42(5)	прочее	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	704 077	704 077	704 077
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	23 787	23 787	23 787
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	46 718 176	46 718 176	46 718 176
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	425	425	425
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	425	425	425
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	425	425	425
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
68(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
68(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
68(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
68(4)	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
68(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
68(6)	прочее	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	28 916 723	28 916 723	28 916 723
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	2 404 913	2 404 913	2 404 913
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	15 284 555	15 284 555	15 284 555
72	прочие обязательства	-	-	111 561	111 561	111 561

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 879 244	22 389 820	677 615	29 946 679	29 946 679
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	525 525	2 449 832	-	2 975 357	2 975 357
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	314 663	-	-	314 663	314 663
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	2 449 832	-	2 449 832	2 449 832
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	210 862	-	-	210 862	210 862
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	4 468 856	-	4 468 856	4 468 856
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 468 856	-	4 468 856	4 468 856
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	15 471 131	-	15 471 131	15 471 131
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 466 201	-	6 466 201	6 466 201
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 619 111	-	1 619 111	1 619 111
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	232 855	-	232 855	232 855
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	7 152 965	-	7 152 965	7 152 965
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	6 353 720	-	6	6 353 726	6 353 726
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-

23	сделки обратного репо		6 353 720	-	-	6 353 720	6 353 720
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		-	-	-	-	-
25	финансовая аренда		-	-	-	-	-
26	прочее		-	-	6	6	6
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:		-	-	307	307	307
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:		-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов		-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам		-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов		-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:		-	-	307	307	307
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-	-	214	214	214
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	93	93	93
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов		-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам		-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия		-	-	657 180	657 180	657 180
46	прочие активы, за минусом резерва		-	-	20 122	20 122	20 122
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		-	-	45 662 025	45 662 025	45 662 025
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций		-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций		-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц		-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц		-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде		-	-	-	-	-
55	сделки репо		-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:		-	-	4	4	4
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:		-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации		-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами		-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам		-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность перед агентами		-	-	-	-	-

63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	4	4	4
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	4	4	4
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	27 985 405	27 985 405	27 985 405
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	2 419 131	2 419 131	2 419 131
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	15 165 444	15 165 444	15 165 444
72	прочие обязательства	-	-	92 041	92 041	92 041

Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение  
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.03.2024 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты							(555 739)	(555 739)
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							1 393 585	1 393 585
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	668 554							668 554
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							(910 026)	(910 026)
10.1.	Прочие активы	(10)				(313)		(126)	(448)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании					(303)		(4 821)	(5 125)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	55 152				15 517		(73 274)	(2 606)
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	358 884				4 797		(338 729)	24 952
19	Прочие обязательства	50						(8)	42

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.03.2023 года**

Таблица 57.1

Номер	Наименование показателя	Материнское	Дочерние	Совместно	Ассоциированы	Ключевой	Компани под	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	555 739	555 739
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 393 585	1 393 585
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	779 076	-	-	-	-	-	-	779 076
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	910 026	910 026
10.1.	Прочие активы	26	-	-	-	313	-	161	499
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	1 561	-	20 237	21 798
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	895 302	-	-	-	-	-	112 526	1 007 828
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 901 635	-	-	-	140 161	-	1 891 918	5 933 713
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочее размещение средств в кредитных организациях, процентные доходы, взносы и выплаты по договорам НПО, прочие доходы (целевые взносы по договорам НПО, арендные платежи), выплаты краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, пенсионные выплаты ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.





**Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение**  
**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2023 года**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	99 326	-	-	-	335	-	29 511	129 172
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	1	1
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(215 545)	-	-	-	(10 009)	-	(54 452)	(280 006)
5	Аквизиционные расходы	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 466	-	-	-	-	-	1 068	4 535
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52 550	-	-	-	-	-	-	52 550
10	Процентные доходы	12 450	-	-	-	-	-	1 327	13 777
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(4 338)	-	(494)	(4 832)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 193	4 338

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.