

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

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ  
АО НПФ ПСБ  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	89 069 852,96	73 321 143,70
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	6 067 405 789,29	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 067 405 789,29	6 880 814 565,05
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	6 526 951 966,29	1 249 938 908,69
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 806 123 632,16	1 248 971 613,21
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 720 828 334,13	967 295,48
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	14 037 941,76	3 269 995,45
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 026 913,89	3 904 685,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	669 409,30	669 409,30
21	Отложенные налоговые активы	53	18 763 546,55	20 224 162,27
22	Прочие активы	21	3 754 228,84	3 858 362,93
23	Итого активов		12 725 679 648,88	8 236 001 233,34
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	3 326 255 336,54	3 438 273 181,84
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	27 607 488,58	29 048 784,35
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	8 288 724 032,72	4 163 854 634,68
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	48 164,00	2 362 189,00

38	Отложенные налоговые обязательства	53	0,00	1 839,13
39	Резервы - оценочные обязательства	32	445 873,21	0,00
40	Прочие обязательства	33	22 199 612,50	36 318 071,39
41	Итого обязательств		11 665 280 507,55	7 669 858 700,39
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	150 000 000,00	150 000 000,00
43	Добавочный капитал	34	165 000 000,00	165 000 000,00
44	Резервный капитал	34	4 807 587,58	4 807 587,58
54	Прочие резервы	34	12 849 422,41	12 849 422,41
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		727 742 131,34	233 485 522,96
56	Итого капитала		1 060 399 141,33	566 142 532,95
57	Итого капитала и обязательств		12 725 679 648,88	8 236 001 233,34

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за 9 месяцев 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ  
АО НПФ ПСБ  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	12 092 082,65	21 314 976,06
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	4 157 700 526,86	3 500 191 903,81
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		4 169 792 609,51	3 521 506 879,87
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(120 726 275,95)	(102 167 294,44)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(34 237 879,01)	(22 393 338,00)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(154 964 154,96)	(124 560 632,44)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		112 017 845,30	84 363 190,98

8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(4 123 428 102,27)	(3 477 375 890,81)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	43 372 905,60	46 904 411,85
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		46 791 103,18	50 837 959,45
Раздел II.				
13	Процентные доходы	41	912 766 940,97	325 139 944,20
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(354 604 775,07)	(194 950 102,25)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(354 604 775,07)	(194 950 102,25)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(2 075 693,16)	0,00
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(2 075 693,16)	0,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		6 698 194,10	3 299 904,49
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		562 784 666,84	133 489 746,44
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		609 575 770,02	184 327 705,89
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(113 719 605,05)	(88 787 020,69)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(113 719 605,05)	(88 787 020,69)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		495 856 164,97	95 540 685,20
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(1 599 556,59)	(676 332,55)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(140 780,00)	(353 715,00)

40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(1 458 776,59)	(322 617,55)
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		494 256 608,38	94 864 352,65
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		494 256 608,38	94 864 352,65

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за 3 квартал 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ  
АО НПФ ПСБ  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	661 466,33	808 463,81
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	1 533 586 720,79	1 524 845 026,81
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		1 534 248 187,12	1 525 653 490,62
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(45 941 830,55)	(33 763 869,91)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(8 468 409,84)	(7 106 898,49)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(54 410 240,39)	(40 870 768,40)
<b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		45 258 347,87	32 781 770,85

8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(1 525 087 548,57)	(1 517 738 128,32)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	47 111 956,90	47 157 507,16
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		47 120 702,93	46 983 871,91
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
13	Процентные доходы	41	388 232 305,21	148 552 721,50
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(99 462 424,06)	(197 453 207,94)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(99 462 424,06)	(197 453 207,94)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(273 201,84)	0,00
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(273 201,84)	0,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 834 031,90	303 771,80
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		290 330 711,21	(48 596 714,64)
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		337 451 414,14	(1 612 842,73)
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
30	Общие и административные расходы	49	(40 653 284,89)	(26 488 523,51)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(40 653 284,89)	(26 488 523,51)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		296 798 129,25	(28 101 366,24)
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	858 988,31	(37 716,55)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(48 164,00)	284 901,00
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	907 152,31	(322 617,55)
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		297 657 117,56	(28 139 082,79)
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		297 657 117,56	(28 139 082,79)

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
за 9 месяцев 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ  
АО НПФ ПСБ

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 864 352,65	94 864 352,65
15	Остаток на 30.09.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	306 782 364,91	639 439 374,90
15.1	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(15 425 788,54)	(15 425 788,54)
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	233 485 522,96	566 142 532,95
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	494 256 608,38	494 256 608,38
28	Прочие движения резервов	34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Остаток на 30.09.2024 г., в том числе:		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	727 742 131,34	1 060 399 141,33



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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за 9 месяцев 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ  
АО НПФ ПСБ  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		12 092 082,65	21 313 077,08
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 205 006 078,44	3 547 484 263,40
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(120 726 275,95)	(102 155 986,13)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(1 523 600,00)	(1 746 493,67)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(32 714 279,01)	(20 646 844,33)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(79 345 346,07)	(40 584 752,48)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(8 578 896,82)	(9 381 319,68)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5 971 334,55)	(5 335 767,18)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 391 901 933,21	2 570 008 891,25
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 884 392 739,65)	(5 709 936 498,96)

13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(35 569 449,96)	(39 500 587,71)
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		6 389 501,10	3 299 904,49
16	Полученные проценты		690 242 727,70	314 107 100,53
17	Уплаченный налог на прибыль		(2 454 805,00)	(772 957,00)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 561,04	-
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 134 357 157,13	526 152 029,61
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 190 756,92)	(4 986 632,66)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(11 501 070,47)	(3 495 600,00)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		113 759 259 934,70	200 000 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(118 082 668 611,25)	(317 170 000,00)
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 337 100 503,94)	(125 652 232,66)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		797 256 653,19	400 499 796,95
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	717 018 926,17	49 178 842,80
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 514 275 579,36	449 678 639,75

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

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

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

9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия № 21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ООО «УК «АГАНА» лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. бессрочная, выдана ФКЦБ России; АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002г., бессрочная, выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	36
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях и копейках

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

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

Таблица 2.1

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

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

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду в результате погашения текущего обязательства, является вероятным, и, если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года была проведена в связи с переходом с 01.01.2024 года на МСФО (IFRS) 9, с целью приведения в соответствие с экономической сущности потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации. Фонд осуществляет ретроспективное применение Учетной политики на 2024 год в части расчета отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) только по виду деятельности собственные средства (СС), по виду деятельности пенсионные резервы (ПР) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не рассчитываются. Бухгалтерская (финансовая) отчетность корректируется по состоянию на начало самого раннего из периодов, в отношении которого возможен ретроспективный пересчет данных - 2023 год.

4	МСФО (IAS) 1	Характер сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения, не превышающим 90 дней, реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность». Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы». В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 ОНА и ОНО в части вида деятельности пенсионные резервы (ПР) из строки 21 "Отложенные налоговые активы" и строки 38 "Отложенные налоговые обязательства" реклассифицированы в строку 55 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Также Фондом представляется ретроспективный баланс. В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023: заполнены строки "Изменения вследствие изменения учетной политики", "Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный". В Отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года и 3 квартал 2023 года скорректирована строка "Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль".
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения, не превышающим 90 дней, реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 643 697 782,47 руб. Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 605 273 830,74 руб. и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в сумме 967 295,48 руб. Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы» в сумме 44 416,88 руб. В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в части вида деятельности пенсионные резервы (ПР) из строки 21 "Отложенные налоговые активы" в сумме 17 181 441,02 руб. и строки 38 "Отложенные налоговые обязательства" в сумме 1 755 652,48 руб. реклассифицированы в строку 55 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023: заполнены строки "Изменения вследствие изменения учетной политики" в сумме (-15 425 788,54) руб., "Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный". В Отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года и 3 квартал 2023 года скорректирована строка "Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль" в сумме 20 464 188,62 руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, реклассификации не оказали существенного влияния.

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

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

Таблица 4.1

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



5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд классифицирует ценные бумаги как оцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация ценных бумаг производится, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств .
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01.01.2024 года.
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях и прочих размещенных средств, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки.</p> <p>В целях последующей оценки депозиты и прочие размещенные средства классифицируются, исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада (депозита), связанного с предусмотренными договором денежными потоками.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>К депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости Фонд не применяет метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае, если Депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.</li> </ul> <p>Эффект от дисконтирования признаётся несущественным, если на дату первоначального признания срок погашения составляет не более одного года, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.</p>

13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирован прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с Бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;</li> <li>• являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;</li> <li>• являются производными финансовыми инструментами;</li> <li>• являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток;</li> <li>• управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;</li> <li>• такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или</li> <li>• актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет поток денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.</li> </ul> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг не учитываются при формировании справедливой стоимости таких ценных бумаг при первоначальном признании и списываются на текущие расходы Фонда в момент первоначального признания ценных бумаг. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, и</li> <li>• договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).</li> </ul> <p>После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд на основании мотивированного суждения может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.</p>

15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>•договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).</li> </ul> <p>Под амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается после первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>• финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;</li> <li>•договоров финансовой гарантии;</li> <li>•обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.</li> </ul> <p>Финансовые обязательства не дисконтируются при условии, что срок с момента признания финансового обязательства не превышает одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплат основной суммы плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.</p>
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не предусмотрено

<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>			
24	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; -инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПФ Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: -по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.

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

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных взносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Фонд определяет взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов, долгосрочных сбережений и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015, доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. В бухгалтерском учете взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления взносов на основе первичных учетных документов
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Фонд определяет выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении казанной операции по пенсионному счету.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4. Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора ОПС или группой договоров
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; - таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует

35	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
36	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»



Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• является идентифицируемым, то есть: <ul style="list-style-type: none"> <li>- является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять;</li> <li>- возникает в результате договорных или иных юридических прав;</li> </ul> </li> <li>• контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта);</li> <li>• существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных, с данным объектом и Фонд имеет право на получение указанных выгод;</li> <li>• стоимость объекта может быть надежно оценена;</li> <li>• предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев.</li> </ul> <p>Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива</p>
41	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.</p> <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения);</li> <li>• лицензии, патенты;</li> <li>• прочие нематериальные активы</li> </ul>
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Фонд раскрывает для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно: - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.</p>
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда</p>

44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления</b>			
45	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работников определен требованиями Положения №489-П «ОСБУ вознаграждений работников НФО». В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением № 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО». Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО»
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	У Фонда отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П «ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО», в соответствии с п. 6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд учитывает договоры аренды, как краткосрочная аренда
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен

53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490-П.</p> <p>Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.</p>
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал</p>
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности, Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отражаются как обязательства на дату принятия решения акционерами Фонда о выплате дивидендов через изменения нераспределенной прибыли

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	17 526 376,07	21,60	17 526 354,47	7 193 947,99	0,00	7 193 947,99
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	71 544 146,15	647,66	71 543 498,49	66 127 195,71	0,00	66 127 195,71
6	Итого	89 070 522,22	669,26	89 069 852,96	73 321 143,70	0,00	73 321 143,70

### Денежные средства

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 173 331,63	1,44	1 173 330,19	62 883,59	0,00	62 883,59
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	29 203,71	0,03	29 203,68	3 887 626,99	0,00	3 887 626,99
6	Итого	1 202 535,34	1,47	1 202 533,87	3 950 510,58	0,00	3 950 510,58

5.1.1. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 4-х кредитных организациях).

**Денежные средства**  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	27 417,37	0,03	27 417,34	169 813,65	0,00	169 813,65
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	37 825 270,81	319,72	37 824 951,09	38 199 379,86	0,00	38 199 379,86
6	Итого	37 852 688,18	319,75	37 852 368,43	38 369 193,51	0,00	38 369 193,51

**Денежные средства**  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	16 325 627,07	20,13	16 325 606,94	6 961 250,75	0,00	6 961 250,75
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	33 689 671,63	327,91	33 689 343,72	24 040 188,86	0,00	24 040 188,86
6	Итого	50 015 298,70	348,04	50 014 950,66	31 001 439,61	0,00	31 001 439,61

**Примечание 5. Денежные средства**

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	89 070 522,22	73 321 143,70
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	1 415 085 183,39	642 730 486,99
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0,00	0,00
4.1	Прочее	10 119 873,75	967 295,48
5	Итого	1 514 275 579,36	717 018 926,17

**Примечание 5. Денежные средства**

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств**

9 месяцев 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 248 463 626,13	5 975 571 604,89	0,00	11 224 035 231,02
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 248 463 626,13	5 975 571 604,89	0,00	11 224 035 231,02
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 238 131 219,65)	(5 970 155 302,11)	0,00	(11 208 286 521,76)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 238 131 219,65)	(5 970 155 302,11)	0,00	(11 208 286 521,76)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	17 526 354,47	71 543 498,49	0,00	89 069 852,96
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17 526 354,47	71 543 498,49	0,00	89 069 852,96

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств**

9 месяцев 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 655 773 509,93	6 430 976 177,14	0,00	11 086 749 687,07
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 655 773 509,93	6 430 976 177,14	0,00	11 086 749 687,07
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 662 977 247,95)	(6 344 106 499,90)	0,00	(11 007 083 747,85)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 662 977 247,95)	(6 344 106 499,90)	0,00	(11 007 083 747,85)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 157 952,42	99 014 268,55	0,00	108 172 220,97
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 157 952,42	99 014 268,55	0,00	108 172 220,97



Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств  
9 месяцев 2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	97,05	2 003,90	0,00	2 100,95
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	97,05	2 003,90	0,00	2 100,95
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(75,45)	(1 356,24)	0,00	(1 431,69)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(75,45)	(1 356,24)	0,00	(1 431,69)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21,60	647,66	0,00	669,26
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21,60	647,66	0,00	669,26

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

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 067 405 789,29	6 880 814 565,05
6	Итого	6 067 405 789,29	6 880 814 565,05

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 868 951 234,91	3 767 081 335,03
6	Итого	3 868 951 234,91	3 767 081 335,03

**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые  
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 179 962 226,24	3 092 120 307,44
6	Итого	2 179 962 226,24	3 092 120 307,44

**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые  
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств  
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 492 328,14	21 612 922,58
6	Итого	18 492 328,14	21 612 922,58

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	225 421 591,36	145 475 753,47
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 362 400,00	27 537 309,00
4	нефинансовых организаций	186 059 191,36	117 938 444,47
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 841 984 197,93	6 735 338 811,58
6	Правительства Российской Федерации	1 336 632 556,10	3 605 443 682,32
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	513 382 807,62	294 400 670,64
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	342 324 685,01	524 504 542,78
10	некредитных финансовых организаций	162 180 785,68	7 243 184,20
11	нефинансовых организаций	3 487 463 363,52	2 303 746 731,64
12	Итого	6 067 405 789,29	6 880 814 565,05

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

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 021 883 499,00	403 196,94	2 021 480 302,06	1 090 114 491,01	0,00	1 090 114 491,01
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	784 644 574,00	1 243,90	784 643 330,10	158 857 122,20	0,00	158 857 122,20
6	Итого	2 806 528 073,00	404 440,84	2 806 123 632,16	1 248 971 613,21	0,00	1 248 971 613,21

10.1.1. По состоянию на 30 сентября 2024 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 2 806 123 632,16 руб. (на 31.12.2023 года - 1 248 971 613,21 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2024 года составили - 2 021 480 302,06 руб. (на 31.12.2023 год - 1 090 114 491,01 руб.).

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

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 534 489 616,61	157 530,63	1 534 332 085,98	505 214 438,35	0,00	505 214 438,35
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	630 771 455,09	778,05	630 770 677,04	400 857,70	0,00	400 857,70
6	Итого	2 165 261 071,70	158 308,68	2 165 102 763,02	505 615 296,05	0,00	505 615 296,05

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	291 580 648,32	141 817,92	291 438 830,40	374 450 958,29	0,00	374 450 958,29
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	140 833 723,00	449,77	140 833 273,23	144 527 498,49	0,00	144 527 498,49
6	Итого	432 414 371,32	142 267,69	432 272 103,63	518 978 456,78	0,00	518 978 456,78

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	195 813 234,07	103 848,39	195 709 385,68	210 449 094,37	0,00	210 449 094,37
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13 039 395,91	16,08	13 039 379,83	13 928 766,01	0,00	13 928 766,01
6	Итого	208 852 629,98	103 864,47	208 748 765,51	224 377 860,38	0,00	224 377 860,38

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

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 712 379 043,44	1 670 570,58	3 710 708 472,86	0,00	0,00	0,00
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	10 119 873,75	12,48	10 119 861,27	967 295,48	0,00	967 295,48
8	Итого	3 722 498 917,19	1 670 583,06	3 720 828 334,13	967 295,48	0,00	967 295,48

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

11.1.2 Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 9 месяцах 2024 году и 2023 году не производилась

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 695 156 499,89	1 212 820,40	2 693 943 679,49	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	1 461 799,34	1,80	1 461 797,54	249 199,76	0,00	249 199,76
8	Итого	2 696 618 299,23	1 212 822,20	2 695 405 477,03	249 199,76	0,00	249 199,76

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 438 273 181,84	3 403 728 845,77
2	Пенсионные взносы	12 092 082,65	21 314 976,06
3	Пенсионные выплаты	(120 726 275,95)	(102 167 294,44)
13	Прочее	(3 383 652,00)	(3 510 872,60)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(112 017 845,30)	(84 363 190,98)
15	Обязательства на конец отчетного периода	3 326 255 336,54	3 319 365 654,79

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2.8 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2024 составил бы 418 396 тыс. рублей.

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 3 326 255 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

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

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	15,70%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	2024 - 2026гг. - 12,5% 2027г. и далее - 13,3%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	60
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	29,6
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	20,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,10%



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

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	29 048 784,35	30 846 614,91	0,00	0,00	29 048 784,35	30 846 614,91
3	Выплаты	(1 706 204,00)	(1 746 493,67)	0,00	0,00	(1 706 204,00)	(1 746 493,67)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрчных сбережений	264 908,23	265 770,14	0,00	0,00	264 908,23	265 770,14
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(1 441 295,77)	(1 480 723,53)	0,00	0,00	(1 441 295,77)	(1 746 493,67)
15	Обязательства на конец отчетного периода	27 607 488,58	29 365 891,38	0,00	0,00	27 607 488,58	29 100 121,24

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

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	15.1%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,20%

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

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 163 854 634,68	599 506 974,25	0,00	0,00	4 163 854 634,68	599 506 974,25
2	Взносы	4 152 626 365,96	3 500 191 903,81	5 074 160,90	0,00	4 157 700 526,86	3 500 191 903,81
3	Выплаты	(32 531 675,01)	(20 646 844,33)	0,00	0,00	(32 531 675,01)	(20 646 844,33)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрчных сбережений	(264 908,23)	(265 770,14)	0,00	0,00	(264 908,23)	(265 770,14)
13	Прочее	(34 545,58)	(422 675,00)	0,00	0,00	(34 545,58)	(422 675,00)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	4 119 795 237,14	3 478 856 614,34	5 074 160,90	0,00	4 124 869 398,04	3 479 122 384,48
15	Обязательства на конец отчетного периода	8 283 649 871,82	4 078 363 588,59	5 074 160,90	0,00	8 288 724 032,72	4 078 629 358,73

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

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

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	15.1%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,20%

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

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	5 806 598,76	17 648 324,03	661 466,33	808 463,81
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	6 285 483,89	3 666 652,03	0,00	0,00
3	Итого	12 092 082,65	21 314 976,06	661 466,33	808 463,81

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

Таблица 36.2

Номер	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 152 626 365,96	3 500 191 903,81	1 530 024 933,81	1 524 845 026,81
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 074 160,90	0,00	3 561 786,98	0,00
5	Итого	4 157 700 526,86	3 500 191 903,81	1 533 586 720,79	1 524 845 026,81

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

Таблица 36.4

Номер	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные от физических лиц	19 759 916,63	5 915 358,51	8 855 115,26	2 241 288,13
2	Взносы, полученные от юридических лиц	4 132 866 449,33	3 494 276 545,30	1 521 169 818,55	1 522 603 738,68
3	Итого	4 152 626 365,96	3 500 191 903,81	1 530 024 933,81	1 524 845 026,81

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

Таблица 36.9

Номер	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные от вкладчиков	5 074 160,90	0,00	3 561 786,98	0,00
6	Итого	5 074 160,90	0,00	3 561 786,98	0,00

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

**Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Накопительная пенсия	1 998 083,01	1 758 163,73	685 873,27	620 486,84
2	Срочные пенсионные выплаты	12 963 865,97	10 955 912,02	4 541 722,60	3 881 768,16
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	7 476 556,64	12 378 777,46	0,00	
	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	8 095 268,75	9 028 938,32	3 917 540,42	3 344 575,16
6	Единовременная выплата пенсии	90 192 501,58	68 045 502,91	36 796 694,26	25 917 039,75
6(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов				
7	Итого	120 726 275,95	102 167 294,44	45 941 830,55	33 763 869,91

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2024 года составлял 1115,91 рублей (за сентябрь 2023 года: 1043,41 рублей)

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

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 706 204,00	1 746 493,67	570 753,00	580 875,67
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	32 531 675,01	20 646 844,33	7 897 656,84	6 526 022,82
5	Итого	34 237 879,01	22 393 338,00	8 468 409,84	7 106 898,49

37.2.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за сентябрь 2024 составлял 1366,31 руб.  
(за сентябрь 2023: 1241,52 руб.)

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

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	1 706 204,00	1 746 493,67	570 753,00	580 875,67
2	Выкупные суммы	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Итого	1 706 204,00	1 746 493,67	570 753,00	580 875,67

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	22 358 823,81	19 890 698,68	7 426 957,41	6 453 738,49
2	Выкупные суммы	10 172 851,20	756 145,65	470 699,43	72 284,33
3	Итого	32 531 675,01	20 646 844,33	7 897 656,84	6 526 022,82

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 441 295,77	1 480 723,53	570 753,00	580 875,67
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(4 119 795 237,14)	(3 478 856 614,34)	(1 522 096 514,59)	(1 518 319 003,99)
3	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как страховые	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(5 074 160,90)	0,00	(3 561 786,98)	0,00
5	Итого	(4 123 428 102,27)	(3 477 375 890,81)	(1 525 087 548,57)	(1 517 738 128,32)



## Примечание 41. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	912 766 940,97	325 139 944,20	388 232 305,21	148 552 721,50
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 641 340,92	305 921 587,92	179 152 797,01	138 321 970,57
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	215 440 277,24	19 218 356,28	96 334 433,54	10 230 750,93
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	200 685 322,81	0,00	112 745 074,66	0,00
15	Итого	912 766 940,97	325 139 944,20	388 232 305,21	148 552 721,50

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

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

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	25 820 424,30	(380 425 199,37)	0,00	0,00	(354 604 775,07)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	25 820 424,30	(380 425 199,37)	0,00	0,00	(354 604 775,07)
12	Итого	25 820 424,30	(380 425 199,37)	0,00	0,00	(354 604 775,07)

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

за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 009 795,70)	(194 198 506,55)	1 258 200,00	0,00	(194 950 102,25)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 009 795,70)	(194 198 506,55)	1 258 200,00	0,00	(194 950 102,25)
12	Итого	(2 009 795,70)	(194 198 506,55)	1 258 200,00	0,00	(194 950 102,25)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами,  
в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,  
за 3 квартал 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	366 627,57	(99 829 051,63)	0,00	0,00	(99 462 424,06)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	366 627,57	(99 829 051,63)	0,00	0,00	(99 462 424,06)
12	Итого	366 627,57	(99 829 051,63)	0,00	0,00	(99 462 424,06)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами,  
в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,  
за 3 квартал 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(625 778,63)	(196 827 429,31)	0,00	0,00	(197 453 207,94)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(625 778,63)	(196 827 429,31)	0,00	0,00	(197 453 207,94)
12	Итого	(625 778,63)	(196 827 429,31)	0,00	0,00	(197 453 207,94)

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

**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов  
(расходы за вычетом доходов)**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
2	3	4	3	4	4
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		6 698 194,10	3 299 904,49	1 834 031,90	303 771,80
	Дивиденды и доходы от участия	6 698 194,10	3 299 904,49	1 834 031,90	303 771,80
	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
	Итого	6 698 194,10	3 299 904,49	1 834 031,90	303 771,80

**Примечание 49. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	76 128 991,12	58 996 358,26	27 481 828,74	18 500 028,38
3	Амортизация основных средств	1 068 528,98	732 330,14	362 141,91	357 074,77
4	Амортизация нематериальных активов	733 124,16	125 488,61	330 126,12	125 488,61
5	Вознаграждение управляющей компании	264 808,99	3 924 106,34	141 341,45	16 253,96
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	6 614 264,10	5 321 678,47	2 329 174,92	2 130 416,48
7	Расходы по аренде	5 510 912,17	6 271 340,76	1 914 661,33	2 075 861,72
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	78 491,68	22 050,00	27 450,01	6 100,00
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 356 033,94	3 486 711,63	410 128,58	624 645,38
11	Реклама и маркетинг	0,00	76 741,29	0,00	56 160,27
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 620 456,51	9,48	1 149 443,85	0,00
14	Юридические и консультационные услуги	768 010,00	109 600,00	144 110,00	57 700,00
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	445 873,21	0,00	191,30	0,00
18	Расходы на доставку пенсий	22 739,82	15 062,56	15 000,84	15 062,56
19	Командировочные расходы	141 263,12	0,00	95 221,48	0,00
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	375 864,91	358 386,00	133 843,00	107 901,36
22	Прочее	16 590 242,34	9 347 157,15	6 118 621,36	2 415 830,02
23	Итого	113 719 605,05	88 787 020,69	40 653 284,89	26 488 523,51

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 17 343 757,95 рублей (за 9 месяцев 2023 года - 0,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0,00 рублей (за 9 месяцев года - 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 рублей (за 9 месяцев 2023 года - 935 000 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 575 893,82 рублей (за 9 месяцев 2023 года - 13 035 910,36 рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 9 месяцев 2024 года и 9 месяцев 2023 года отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода за 9 месяцев 2024 года и 9 месяцев 2023 года отсутствовали.

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 5 510 912,17 рублей (за 9 месяцев 2023 года - 6 271 340,76 рублей). Расходы по условной арендной плате за 9 месяцев 2024 года и 9 месяцев 2023 года отсутствовали. Расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы за 9 месяцев 2024 года и 9 месяцев 2023 года отсутствовали.

### Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.1

Наименование показателя	Изменение	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
2	3	4	5	6	7	8	9
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	-1%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	+1%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Примечание 57. Управление рисками**

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 326 255 336,54	3 438 273 181,84
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,01	0,20
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,20	0,60

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 814 393 804,61	863 396 422,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 620 402 084,28	1 172 530 148,60
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 005 147 679,49	574 356 592,26
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	812 857 494,21	288 157 032,85
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	696 991 649,86	317 634 784,60
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	284 339 171,88	3 300 867,33
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	37 143,09	41 004,37
8	Женщины в возрасте до 39 лет	100 000,00	91 192 136,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	134 324,56	119 991 664,50
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 068 381,63	170 931 337,17
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7 997 915,76	304 847 269,93
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	29 344 408,99	242 252 004,29
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 362 946,08	5 982 907,47
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	236 516,05	176 532,50
15	Итого обязательств по мужчинам	8 234 169 027,42	3 219 416 852,44
16	Итого обязательств по женщинам	45 244 493,07	935 373 852,64
17	Итого обязательств	8 279 413 520,49	4 154 790 705,08



**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	878 122 923,77	964 391 565,29
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	501 935 514,55	487 557 160,07
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	427 978 035,50	428 936 770,89
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	191 764 539,84	161 662 795,38
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	45 648 745,15	48 538 350,59
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 143 496,05	1 456 518,38
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	92 357,07	92 457,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	170 607 151,79	198 576 064,68
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	254 765 236,86	279 897 907,21
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	351 872 875,97	362 123 237,73
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	336 454 793,31	339 283 845,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	156 606 791,84	158 258 982,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 649 048,81	7 021 329,72
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	613 826,03	476 196,29
15	Итого обязательств по мужчинам	2 047 685 611,93	2 092 635 618,43
16	Итого обязательств по женщинам	1 278 569 724,61	1 345 637 563,41
17	Итого обязательств	3 326 255 336,54	3 438 273 181,84

**Примечание 57. Управление рисками**

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

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	89 069 852,96			89 069 852,96
2	расчетные счета	17 526 354,47			17 526 354,47
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	71 543 498,49			71 543 498,49
4	прочие денежные средства				
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	209 491 449,59	726 865 059,79	4 905 627 688,55	5 841 984 197,93
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	209 491 449,59	726 865 059,79	4 905 627 688,55	5 841 984 197,93
7	Правительства Российской Федерации	127 508 052,98	135 226 949,76	1 073 897 553,36	1 336 632 556,10
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	16 171 577,91	164 003 656,09	333 207 573,62	513 382 807,62
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 630 178,20	43 977 363,70	279 717 143,11	342 324 685,01
11	некредитных финансовых организаций	20 199 136,86		141 981 648,82	162 180 785,68
12	нефинансовых организаций	26 982 503,64	383 657 090,24	3 076 823 769,64	3 487 463 363,52
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 489 647 871,72	326 595 621,71	3 710 708 472,86	6 526 951 966,29
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 479 528 010,45	326 595 621,71		2 806 123 632,16
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 694 884 680,35	326 595 621,71		2 021 480 302,06
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	784 643 330,10			784 643 330,10
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	10 119 861,27		3 710 708 472,86	3 720 828 334,13
56	долговые ценные бумаги			3 710 708 472,86	3 710 708 472,86
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	10 119 861,27			10 119 861,27
62.1	Прочие активы	3 754 228,84			3 754 228,84
63	Итого активов	2 791 963 403,11	1 053 460 681,50	8 616 336 161,41	12 461 760 246,02

Раздел II. Обязательства					
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	25 784 242,52	39 677 810,12	3 260 793 283,90	3 326 255 336,54
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	577 089,11	1 664 602,79	25 365 796,68	27 607 488,58
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	244 243 651,53	251 641 731,89	7 792 838 649,30	8 288 724 032,72
108.1	Прочие обязательства	22 199 612,50			22 199 612,50
109	Итого обязательств	292 804 595,66	292 984 144,80	11 078 997 729,88	11 664 786 470,34
110	Разрыв ликвидности	2 499 158 807,45	760 476 536,70	(2 462 661 568,47)	796 973 775,68

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

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	73 321 143,70			73 321 143,70
2	расчетные счета	7 193 947,99			7 193 947,99
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	66 127 195,71			66 127 195,71
4	прочие денежные средства				
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
7	Правительства Российской Федерации	676 350 016,36	1 452 218 169,69	1 476 875 496,27	3 605 443 682,32
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		31 202 378,27	263 198 292,37	294 400 670,64
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 455 887,92	212 715 599,36	279 333 055,50	524 504 542,78
11	некредитных финансовых организаций			7 243 184,20	7 243 184,20
12	нефинансовых организаций	74 530 163,12	303 353 541,64	1 925 863 026,88	2 303 746 731,64
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	883 555 549,81	278 030 909,03	88 352 449,85	1 249 938 908,69
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	882 588 254,33	278 030 909,03	88 352 449,85	1 248 971 613,21
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 731 132,13	278 030 909,03	88 352 449,85	1 090 114 491,01
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	158 857 122,20			158 857 122,20
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	967 295,48			967 295,48
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	967 295,48			967 295,48
62.1	Прочие активы	3 858 362,93			3 858 362,93
63	Итого активов	1 744 071 123,84	2 277 520 597,99	4 040 865 505,07	8 062 457 226,90
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26 150 125,73	35 535 048,76	3 376 588 007,35	3 438 273 181,84

107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	557 165,79	1 671 497,36	26 820 121,20	29 048 784,35
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 375 138,92	103 125 416,76	4 026 354 079,00	4 163 854 634,68
108.1	Прочие обязательства	36 318 071,39			36 318 071,39
109	Итого обязательств	97 400 501,83	140 331 962,88	7 429 762 207,55	7 667 494 672,26
110	Разрыв ликвидности	1 646 670 622,01	2 137 188 635,11	(3 388 896 702,48)	394 962 554,64

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 30 сентября 2024 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	230 013,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	230 013,58
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	651 020 551,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	651 020 551,59
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	651 020 551,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	651 020 551,59
20	Прочие активы	5 351,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		5 351,00
28	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	502 368,29	0,00	0,00	502 368,29
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 858 678 068,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	245 076 344,89	8 103 754 413,74

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

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

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

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

Таблица 63.1

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

**Примечание 63. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами**  
за 3 квартал 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 519 414 998,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 754 820,00	1 521 169 818,55
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 491 898,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 476 699,62	13 968 597,94
9	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	46 993 428,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134 615,58	47 128 044,40
10	Процентные доходы	16 859 266,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 859 266,30
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	(5 388,76)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(5 388,76)
21	Общие и административные расходы	(27 283,00)	0,00	0,00	0,00	(2 596 573,56)	0,00	(16 353,00)	(2 640 209,56)



**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами**  
за 3 квартал 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 522 028 266,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	575 471,92	1 522 603 738,68
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 126 329,00	4 126 329,00
10	Процентные доходы	1 139 206,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 139 206,80
21	Общие и административные расходы	(8 150,00)	0,00	0,00	0,00	(2 749 869,74)	0,00	(16 353,00)	(2 774 372,74)

**Примечание 63. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами**  
за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 128 513 829,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 352 620,00	4 132 866 449,33
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 491 898,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 923 247,11	23 415 145,43
5	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Аквизиционные расходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Изменение отложенных аквизиционных расходов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	46 993 428,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134 615,58	47 128 044,40
10	Процентные доходы	32 628 601,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 628 601,83
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	(39 639,40)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(39 639,40)
21	Общие и административные расходы	(49 313,00)	0,00	0,00	0,00	(14 611 982,65)	0,00	(49 059,00)	(14 710 354,65)

**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами**  
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 493 006 912,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 269 632,89	3 494 276 545,30
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 514 874,19	12 514 874,19
10	Процентные доходы	2 331 701,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 331 701,02
21	Общие и административные расходы	(26 890,00)	0,00	0,00	0,00	(8 149 869,74)	0,00	(49 059,00)	(8 225 818,74)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	14 611 982,65	8 149 869,74	2 596 573,56	2 749 869,74
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Выходные пособия	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0,00	0,00	0,00	0,00