

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 1-й квартал 2024 г.**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	215/2, 30.06.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; ведение уставной деятельности
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании.
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	
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Не имеет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	119034, Москва г., Гагаринский пер., дом 25, офис ПОМЕЩЕНИЕ/ЭТАЖ II/1 КОМНАТА 8
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	119034, Москва г., Гагаринский пер., дом 25, офис ПОМЕЩЕНИЕ/ЭТАЖ II/1 КОМНАТА 8
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Эссет Менеджмент", (7730149408) Лицензия ФКЦБ России №21-000-1-00064 от 22.05.2002 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-08618-001000, выданная ФСФР России 20 сентября 2005 года, без ограничения срока действия. Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст», (7744001049) Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00076 от 15.08.2002 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-08118-001000, выданная ФСФР России 16 ноября 2004 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	"Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года (бессрочная), выданная ФСФР. Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года (бессрочная), выданная ФСФР."
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	8
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	По состоянию на 31 марта 2024 г. материнское предприятие (фактическое материнское предприятие группы) - Общество с ограниченной ответственностью "Инвесткомтрейд" (ООО "Инвесткомтрейд"), конечный бенефициар – Инкин А.В.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	место нахождения: Российская Федерация, г. Москва адрес: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 25, помещение/этаж VI/2 комната 1
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах рублей

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 марта 2024 г.

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Фонда в I квартале 2024, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций, постепенно ускорились в течение квартала.</p> <p>На заседании 24.03.2024 Банком России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16%. В ближайшие месяцы, согласно заявлениям Банка России, наиболее вероятно сохранение ключевой ставки на текущем высоком уровне с перспективой ее плавного снижения ближе к середине второй половины года.</p> <p>2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%.</p> <p>Рынок акций в I квартале 2024 года 2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%. В I квартале 2024 года российский валюты оставались достаточно стабильной, девальвация рубля составила 3,0% по отношению к доллару США, 0,3% к евро, 0,8% к коно.</p> <p>30.04.2024 апрель истекает срок указа Президента РФ об обязательной продаже валютной выручки экспортерами, продление данной меры может позитивно сказаться на укреплении национальной валюты. В пользу рубля также выступают профицит текущего счета платежного баланса России и высокие нефтяные цены. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. Нарастанию геополитической напряженности также способствует происходящая эскалация конфликта на Ближнем Востоке, что потенциально способствует росту цен на нефть и усилению инфляции в крупнейших мировых экономиках. 05.01.2024 Банк России утвердил новую редакцию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающую, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов. 31.01.2024 зарегистрировано в Минюсте России Указание Банка России от 07.11.2023 N 6598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У». Внесены изменения в требования к стресс-тестированию негосударственного пенсионного фонда, проводимому с использованием сценариев, разработанных Банком России. 14.01.2024 Президентом РФ утвержден «Перечень поручений по итогам 14-го инвестиционного форума ВТБ "Россия зовет!". Правительству РФ поручено принять меры, направленные на привлечение граждан к участию в программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС), формируемых негосударственными пенсионными фондами, с учетом необходимости обеспечения объема вложений граждан не менее 250 миллиардов рублей в 2024 году и не менее 1% процента ВВП в 2026 году. Данное решение активизировало подготовку нормативно-правовых актов, необходимых для внедрения ПДС. 23.03.2024 принят Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.</p> <p>20.03.2024 принято Постановление Правительства РФ N 348 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. 27.03.2024 принято Постановление Правительства РФ от N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».</p> <p>Актуализирован порядок осуществления одновременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>28.03.2024 утверждены «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату (Информационное сообщение Банка России от 31.03.2024). Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, проанализировать альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-й квартал 2024 г.**

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	"Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (ОСБУ). Фонд ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях (ОСБУ), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Фонд последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Нумерация Примечаний, а также строк в Примечаниях соответствует нумерации Примечаний и строк в Положении Банка России от 28.12.2015 № 527-П."
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики - за 1-й квартал 2024 г.

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Фондом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо. Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по пенсионным резервам, по договорам, классифицированным как страховые, учитываются по актуарной стоимости с использованием актуарных допущений в отношении смертности, увеличения пенсий и ставки дисконтирования, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. Влияние изменений в ключевых допущениях (доходность инвестирования пенсионных резервов, продолжительность жизни, досрочное расторжение договоров) анализируется при условии, что другие предположения остаются неизменными. Одновременное сочетание негативных прогнозов по всем влияющим параметрам не применялось.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Основные подходы к оценке финансовых активов: - Фонд определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. - Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. - При первоначальном признании финансового актива Фонд оценивает его по справедливой стоимости. Основные подходы к оценке финансовых обязательств: - Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. - Фонд определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. - При первоначальном признании финансового обязательства оценивает его по справедливой стоимости.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При первоначальном признании операции в иностранной валюте организация учитывала ее в своей функциональной валюте, применяя к сумме в иностранной валюте текущий курс обмена функциональной валюты на иностранную валюту на дату операции. Все операции в иностранной валюте, совершаемые Фондом, отражались в бухгалтерском балансе только в рублях. Аналитический учет осуществлялся в иностранной валюте и рублях; синтетический учет велся только в рублях. Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс). Все курсовые разницы учитывались свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Отчетность) подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Фонда в ходе нормальной деятельности. Руководство Фонда не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Фонд будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2017 Фонд применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П.

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «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 настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1. Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). Фонд считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Фонд признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Фонда: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснижаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней, остатки на брокерских счетах.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Фонд по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Фонд оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных. Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. Основные аспекты учета. Под первоначальным признанием ценной бумаги, понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. К данной категории относятся ценные бумаги торговли которыми осуществляется на активном рынке (котируемые ценные бумаги). При первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. При последующей оценке котируемые ценные бумаги оцениваются так же по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Изменение балансовой стоимости отражается через Отчет о финансовых результатах. Фонд применяет метод оценки справедливой стоимости.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Не применимо.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	У Фонда отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Дебиторская задолженность, взыскание которой невозможно, списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Как правило, списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Сумма резерва представляет собой разницу между текущей балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков. Последующие возвраты списанной дебиторской задолженности / (восстановление ранее списанных сумм) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как восстановление расходов в составе резервов под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	При первоначальном признании прочих активов, прочие активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам в соответствии с критериями признания активов, только тогда, когда Фонд становится стороной по договору. Последующий учет производится в соответствии с предназначением прочего актива и предполагаемым сроком его использования.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	По договорам со срочными выплатами, установленными на срок или до исчерпания средств на счете отсутствуют риски возникновения обязательств, соответствующих признакам договоров с наличием страхового риска. Договора со срочными пенсиями (включая периоды накопления, выплат срочных пенсий) отнесены к инвестиционным с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Все договоры негосударственного пенсионного обеспечения объединяются в группы в соответствии с принадлежностью к соответствующей пенсионной схеме условиям договоров и этапом их действия (период накопления и период выплат).
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договоры НПО классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами и создают финансовые обязательства Фонда.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы отсутствуют
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность первоначально оценивается по фактическим затратам, которые представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценения создается при наличии объективных свидетельств, того что Фонд не сможет получить причитающуюся сумму в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Возврат денежных средств по выплатам договоров НПО учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагается дальнейшая выплата; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	При первоначальном признании пенсионные взносы по договорам НПО отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств. Далее учитываются в соответствии с выбранной схемой, согласно условиям договора НПО.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам НПО признаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении таких договоров соблюдены все законодательные нормы. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы отсутствуют
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На основании применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить суммы, подлежащие изменению в отчетном периоде. Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным контрактам с правом дискреционного участия признается в составе прибыли и убытков.
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом Фонд признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материальновещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания, НМА отражаются по фактическим затратам с учетом критериев признания НМА за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования
46	МСФО (IAS) 16	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, отсутствуют.

47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Фонд руководствовалось Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Руководствуясь п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, к которым относятся: канцелярские товары, расходные материалы для оргтехники, бензин для автомобилей служебного пользования и другие запасы, приобретаемые Фондом для управленческих целей. При этом затраты, понесенные на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, признаются расходом периода, в котором они понесены.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы - оценочные обязательства не начисляются.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды: • актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; • обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (напр., срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Фонда в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: • исполнения обязательства Фондом; • прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признание отложенного налогового актива (ОНА). ОНА - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц (разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой); • перенесенных неиспользованных налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Признание отложенного налогового обязательства (ОНО). ОНО- суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. ОНА/ОНО отражались в бухгалтерском учете итоговой суммой, полученной на основании соответствующей ведомости расчета. ОНА/ОНО не подлежали дисконтированию. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Добавочный капитал формируется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отсутствуют
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Отсутствуют

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (31 марта 2024 г.)	Итого на начало (31 декабря 2023 г.)	НПО на конец (31 марта 2024 г.)	НПО на начало (31 декабря 2023 г.)	ОУД на конец (31 марта 2024 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2023 г.)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	2708	2395	41	65	2666	2330
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	20628	763		763	20628	
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	44439	39856	36	4709	45590	35147
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты						
7	Итого	68961	43014	77	5536	68884	37478

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На конец 31 марта 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	68961	43014
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	68961	43014

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (31 марта 2024 г.)	Итого на начало (31 декабря 2023 г.)	НПО на конец (31 марта 2024 г.)	НПО на начало (31 декабря 2023 г.)	ОУД на конец (31 марта 2024 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2023 г.)
1	2	3	4	5	6	9	10
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	194144	233473	85927	114126	108217	119347
6	Итого	194144	233473	85927	114126	108217	119347

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	На конец 31 марта 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	69838	68702
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	963	1467
3	некредитных финансовых организаций	68875	65421
4	нефинансовых организаций		1814
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	124307	164771
6	Правительства Российской Федерации	40313	58274
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6823	7547
8	иностраннных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	17485	14808
10	некредитных финансовых организаций	3493	9538
11	нефинансовых организаций	56194	74604
12	Итого	194144	233473

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 марта 2024 г.**

**Таблица 10.1
31.03.2024**

№ строки	Наименование	Итого конец Необесцененные	Итого конец Обесцененные	Итого конец Итого	Итого конец Резерв под обесценение	Итого конец Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	137066		137066		137066
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	489		489		489
10	Итого	137555		137555		137555

31.12.2023

№ строки	Наименование	Итого начало Необесцененные	Итого начало Обесцененные	Итого начало Итого	Итого начало Резерв под обесценение	Итого начало Балансовая стоимость
1	2	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	142138		142138		142138
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	610		610		610
10	Итого	142749		142749		142749

31.03.2024

№ строки	Наименование	НПО конец Необесцененные	НПО конец Обесцененные	НПО конец Итого	НПО конец Резерв под обесценение	НПО конец Балансовая стоимость
1	2	13	14	15	16	17
4	Сделки обратного репо	83815		83815		83815
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	442		442		442
10	Итого	84258		84258		84258

31.12.2023

№ строки	Наименование	НПО начало Необесцененные	НПО начало Обесцененные	НПО начало Итого	НПО начало Резерв под обесценение	НПО начало Балансовая стоимость
1	2	18	19	20	21	22
4	Сделки обратного репо	69845		69845		69845
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	565		565		565
10	Итого	70410		70410		70410

31.03.2024

№ строки	Наименование	ОУД конец Необесцененные	ОУД конец Обесцененные	ОУД конец Итого	ОУД конец Резерв под обесценение	ОУД конец Балансовая стоимость
1	2	33	34	35	36	37
4	Сделки обратного репо	53251		53251		53251
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	47		47		47
10	Итого	53298		53298		53298

№ строки	Наименование	ОУД начало Необесцененные	ОУД начало Обесцененные	ОУД начало Итого	ОУД начало Резерв под обесценение	ОУД начало Балансовая стоимость
1	2	38	39	40	41	42
4	Сделки обратного репо	72293		72293		72293
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	45		45		45
10	Итого	72339		72339		72339

Прочие активы

№	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			
		Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		итого	СС	итого	СС
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>6</i>	<i>11</i>	<i>14</i>
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения			0	0
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	79	79	79	79
3	Расчеты по социальному страхованию			0	0
4	Расчеты с персоналом			0	0
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный			0	0
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1139	1139	1139	1139
7	Запасы	97	97	97	97
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)			0	0
9	Прочее	14	14	14	14
10	Итого	1329	1329	1329	1329

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		итого	СС	итого	СС
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>15</i>	<i>18</i>	<i>23</i>	<i>26</i>
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0	0	0	0
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	79	79	79	79
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0
4	Расчеты с персоналом	0	0	0	0
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1026	1026	1026	1026
7	Запасы	42	42	42	42
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0
10	Итого	1147	1147	1147	1147

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	0	0
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0
5	Средства, привлеченные от физических лиц	0	0
6	Обязательства по аренде	1983	534
7	Сделки репо		
7.1	Прочее		
8	Итого	1983	534

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.
		Процентные	Сроки	Процентные
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций			0
2	Средства, привлеченные от государственных организаций			0
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц			0
4	Средства, привлеченные от физических лиц			0
5	Обязательства по аренде	8,04	30.09.2021	8,04

бря 2023 г.
Сроки
6
0
0
0
0
30.09.2021

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

Таблица 27.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		отчетный период 1-й квартал 2024 г.	отчетный период (-1) 1-й квартал 2023 г.	отчетный период 1-й квартал 2024 г.	отчетный период (-1) 1-й квартал 2023 г.	отчетный период 1-й квартал 2024 г.	отчетный период (-1) 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	9086	12275			9086	12275
2	Взносы						
3	Выплаты	-233	-233			-233	-233
4	Распределение результата размещения						
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:						
6	Изменения в допущениях, в том числе:						
7	Экономические						
8	Демографические						
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:						
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений						
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного						
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений						
13	Прочее	-374	-140			-374	-140
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-606	-373			-606	-373
15	Обязательства на конец отчетного периода	8750	11902			8750	11902

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

Таблица 28.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		отчетный период 1-й квартал 2024 г.	отчетный период (-1) 1-й квартал 2023 г.	отчетный период 1-й квартал 2024 г.	отчетный период (-1) 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	171481	191214	171481	191214
2	Взносы		2616		2616
3	Выплаты	-24109	-3100	-24109	-3100
4	Распределение результата размещения		7599		7599
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:				
6	изменения в допущениях, в том числе:				
7	Экономические				
8	Демографические				
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:				
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений				
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного				
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений				
13	Прочее	-91963	-12994	-91963	-12994
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-116072	-5879	-116072	-5879
15	Обязательства на конец отчетного периода	55409	185334	55409	185334

Экономические допущения, используемые для расчета

Таблица 28.2

Номер	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г. НПО	На 1 января 2024 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	0,00	0,00
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	0,00	0,00

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом 0 как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. было рассчитано на основе следующих предположений:

убыток от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений, понесенный негосударственным пенсионным фондом в 31 марта 2024 г. (составивший 30 процентов от вложений негосударственного пенсионного фонда), является границей отклонения доходности;
при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 марта 2024 г. рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов: доходности инвестирования, основанной на среднегодовой доходности за период с 31 декабря 2023 г. по 31 марта 2024 г., индекса Мосбиржи для долевых финансовых инструментов; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 31 марта 2024 г. по сравнению с экономическими допущениями на 31 декабря 2023 г.: средний период выплат был принят как 0 лет (31 декабря 2023 г.: 0 лет).

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами		
2	Расчеты с акционерами, участниками		
3	Расчеты с персоналом	1134	575
4	Расчеты по социальному страхованию	304	104
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	862	564
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	81	
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами		46
11	Прочее	550	594
12	Итого	2931	1908

Взносы по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые		
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения <u>дополнительных выгод</u>		2616
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения <u>дополнительных выго</u>		
5	Итого		2616

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

Таблица 34.4

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	0.00	0.00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	0.00	0.00
4	Итого	0.00	0.00

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	182	233
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24109	3100
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
5	Итого	24292	3332

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	182	233
2	Выкупные суммы		
3	Итого	182	233

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

Таблица 35.4

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2908	3100
2	Выкупные суммы	21202	
3	Итого	24109	3100

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

Таблица 36.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	270	-373
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		2616
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
5	Итого	270	2243

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

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Итого за отчетный период
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	923	260	1183
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	462	130	592
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли			
3	производные финансовые инструменты			
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании			
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	462	130	592
4.1	цифровые финансовые активы			
4.2	прочее			
5	Финансовые обязательства, в том числе:			
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли			
7	производные финансовые инструменты			
9	Итого	923	260	1183

Процентные доходы

Таблица 42.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10055	9385
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3135	8083
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6920	1302
17	Итого	10055	7438

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

Таблица 43.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	0	0
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	0	0
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	0	0
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	0	0
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	160	0
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	160	0

Общие и административные расходы на 31 марта 2024 г.

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	-4193	-3936
2	Представительские расходы		
3	Амортизация основных средств	-374	-413
4	Амортизация нематериальных активов		
5	Вознаграждение управляющей компании	-475	-655
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	-148	-245
7	Расходы по аренде	-210	-89
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-1327	-1048
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг		
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	-15	-93
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-11	-27
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов		
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов		
17	Расходы на доставку пенсий		
18	Командировочные расходы		
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-32	-37
20	Неустойки, штрафы, пени		
21	Прочее	-700	-843
22	Итого	-7486	-7385

Прочие расходы

Таблица 46.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
4	Прочие расходы	-1	-6
5	Итого	-1	-6

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Компании под общим контролем на 31 марта 2024 г.	Прочие связанные стороны на 31 марта 2024 г.	Итого на 31 марта 2024 г.
1	2	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	37816	2	37818
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6120		6120
10.1	Прочие активы	103		103
19	Прочие обязательства	770	10	781

Номер строки	Наименование показателя	Компании под общим контролем на 31 декабря 2023 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.
1	2	16	17	18
1	Денежные средства и их эквиваленты	44371	2	44373
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	609		609
19	Прочие обязательства	606	10	616

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1-й квартал 2024 г.**

Таблица 57.2 для таксономии

Номер строки	Наименование показателя	Компании под общим контролем, 1-й квартал 2024 г.	Прочие связанные стороны, 1-й квартал 2024 г.	Итого, 1-й квартал 2024 г.
1	2	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-3		-3
10	Процентные доходы	44		44
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)			
13	Общие и административные расходы	-687	-9	-696
14	Процентные расходы			
15	Прочие доходы			
16	Прочие расходы			

Компании под общим контролем, 1-й квартал 2023 г.	Прочие связанные стороны, 1-й квартал 2023 г.	Итого, 1-й квартал 2023 г.
16	17	18
5		5
59		59
-787	-7	-794

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Номер строки	Наименование показателя	за 1-й квартал 2024 г.
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения	1539
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00
4	Выходные пособия	0,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0,00

Таблица 57.3

за Первый квартал 2023 г.	
4	
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00

Сведения об организации 527-П 3.1

№	Наименование	описание
1	2	3
1	Полное наименование организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ТРАДИЦИЯ"
2	Сокращенное наименование Организации	АО "НПФ ТРАДИЦИЯ"
3	Код территории по ОКATO	45286590000
4	Код организации по ОКПО	19709072
5	Код некредитной финансовой организации. Регистрационный номер (порядковый номер)	1Р-215/2
6	Почтовый адрес	119034, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Хамовники, пер Гагаринский, дом 25, помещение/этаж II/1, комната 8
7	Стандарт МСФО	
8	ФИО должностного лица, подписавшего отчетность	Кременецкая Елена Сергеевна
9	Должность лица, подписавшего отчетность	Генеральный директор
10	Дата подписания отчетности (ДД.ММ.ГГГГ)	
11	ФИО должностного лица, составившего отчетность	Кузнецова Ольга Александровна
12	Должность лица, составившего отчетность	Главный бухгалтер
13	Телефон	8-495-256-8014, 8-495-846-8014
14	Дата составления отчетности (ДД.ММ.ГГГГ)	
15	Адрес электронной почты	tradition@tradnpf.com