



ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «Т-ПЕНСИЯ»

на 30.09.2024г.

Общие сведения

Код территории по ОКATO: **45277571000**

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: **88793304**

Регистрационный номер (порядковый номер): **1Р-443**

Полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда:

АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

Почтовый адрес: **125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш
ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45277571000	88793304	1Р-443

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 9 месяцев 2024 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158

Код формы по ОКУД 0420201
Годовая (квартальная)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	76 201	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		249 621 816	-
6	долговые инструменты	8	249 621 816	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		56 505 861	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	56 505 861	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	6 849 631	-
21	Отложенные налоговые активы	53	1 138 428	-
22	Прочие активы	21	142 992	-
23	Итого активов		314 334 928	-
Раздел II. Обязательства				
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	1 383 082	-
38	Отложенные налоговые обязательства	53	355 789	-
40	Прочие обязательства	33	508 167	-
41	Итого обязательств		2 247 038	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	34	150 000 000	-
43	Добавочный капитал		150 000 000	-
47	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 068 453)	-
48	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		495 148	-
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		15 661 194	-
56	Итого капитала		312 087 889	-
57	Итого капитала и обязательств		314 334 928	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 октября 2024 г.



(подпись)

Тарасов Д.В.

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45277571000	88793304	1Р-443

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

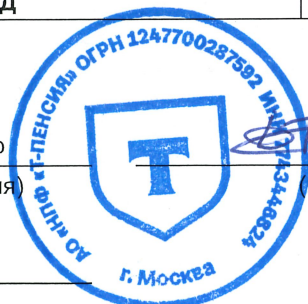
Почтовый адрес: 125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш
ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158

Код формы по ОКУД 0420202
Годовая (квартальная)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2024г.	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	21 214 047	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(495 289)	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(141)	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(495 148)	-
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		20 718 758	-
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		20 718 758	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2024г.	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
31	Общие и административные расходы	49	(2 146 802)	-
37	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 146 802)	-
38	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 571 955	-
39	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(2 910 761)	-
40	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(2 676 287)	-
41	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(234 474)	-
43	Прибыль (убыток) после налогообложения		15 661 194	-
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
63	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(3 573 305)	-
64	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		495 148	-
65	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		495 148	-
69	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(4 068 453)	-
70	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 085 566)	-
71	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 017 113	-
81	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(3 573 305)	-
82	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		12 087 889	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

30 октября 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45277571000	88793304	1Р-443

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158

Код формы по ОКУД 0420202
Годовая (квартальная)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	12 359 919	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		10 646	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(13)	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 658	-
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		12 370 564	-
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		12 370 564	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
31	Общие и административные расходы	49	(2 000 292)	-
37	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 000 292)	-
38	Прибыль (убыток) до налогообложения	53	10 370 273	-
39	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(1 516 132)	-
40	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(1 446 219)	-
41	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(69 913)	-
43	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 854 141	-
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
63	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1 894 530)	-
64	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(10 658)	-
65	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 658)	-
69	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(1 883 872)	-
70	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 354 840)	-
71	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		470 968	-
81	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(1 894 530)	-
82	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		6 959 610	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 октября 2024 г.



(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
	45277571000	88793304 1P-443

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

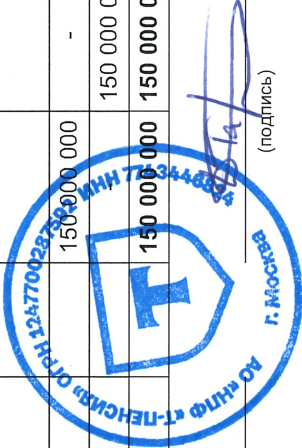
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес:

125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158

Код формы по ОКУД 0420203
Годовая (квартальная)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	9	10	17	18
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	15 661 194	15 661 194
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(4 068 453)	495 148	-	(3 573 305)
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(4 068 453)	495 148	-	(3 573 305)
23	Дополнительный выпуск акций		150 000 000	-	-	-	-	150 000 000
26	Прочие взносы акционеров			150 000 000	-	-	-	150 000 000
29	Остаток на 30.09.2024 г.		150 000 000	150 000 000	(4 068 453)	495 148	15 661 194	312 087 889



Генеральный директор
(должность руководителя)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

30 октября 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45277571000	88793304	1Р-443

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования (при наличии))

Почтовый адрес: 125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш
ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 158

Код формы по ОКУД 0420204
Годовая (квартальная)
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(733 904)	-
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(910 004)	-
16	Полученные проценты		15 567 507	-
17	Уплаченный налог на прибыль		(1 293 205)	-
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		12 630 394	-
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(6 987 350)	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		(252 443 362)	-
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 223 672 547	-
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 276 796 027)	-
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(312 554 192)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
43	Поступления от выпуска акций		150 000 000	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
51	Прочие поступления от финансовой деятельности		150 000 000	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		300 000 000	-
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		76 202	-
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	-	-
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	76 202	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 октября 2024 г.



(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	N443 от 23.07.2024
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	АО "НПФ "Т-Пенсия" вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и финансированию долгосрочных сбережений. АО "НПФ "Т-Пенсия" не вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию. По состоянию на 30.09.2024г. Фонд не начал осуществлять пенсионную деятельность.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 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 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	АО "НПФ "Т-Пенсия" (далее – "Фонд") является участником системы гарантирования прав участников. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 40 от 23.07.2024г. в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (СГПУ).
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	0
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	125212, вн. тер. г. муниципальный округ Головинский, г. Москва, ш. Головинское, д.5, к.1, помещ. 158
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	125212, вн. тер. г. муниципальный округ Головинский, г. Москва, ш. Головинское, д.5, к.1, помещ. 158
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Договор с управляющей компанией не заключен
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	Договор со специализированным депозитарием не заключен
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	5
12	МСФО (IAS) 1	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "Т-ПРОЕКТЫ"
13	МСФО (IAS) 1	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный	г.Москва

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		фонд	
14	МСФО (IAS) 1	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение ключевой ставки Банка России и прогноза по ней на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорялись в течение квартала. Фонд был создан 03.04.2024г. С даты создания Фонда до отчетной даты ключевая ставка выросла с 16% до 19%, на дату подписания отчетности ключевая ставка повышена до 21%. При этом текущее инфляционное давление остается высоким. Инфляция в РФ по итогам сентября 2024 году ускорилась до 8,6%. Под воздействием указанных факторов, несмотря на дополнительные процедуры Банка России по установлению официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке, официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года снизился на 8,1%. Индекс Московской Биржи (МОЕХ), основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 10,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ: - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов. - Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС - Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ. - Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ. - 12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга. - Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений. - Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». - Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" об увеличении срок государственного софинансирования программы долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет. Фонд ожидает положительный стимулирующий эффект данного изменения на развитие продукта ПДС. В части ПДС также ожидается внесение изменений в НК РФ по вопросу льготирования налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

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 подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе 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. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования». Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд применяет досрочно с даты основания.
		База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
		Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась. В связи с тем, что Общество зарегистрировано 03.04.2024г., то сравнительные данные за аналогичный период прошлого года, а также данные на начало года (01.01.2024) в отчетности отсутствуют.
		Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
		Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
		Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
		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.
		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 влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, 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 общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
		Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений
		Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Используются ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Фонда есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. (наблюдаемые исходные данные) 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (в виде цен) или косвенно (в виде параметра, производного от цены) 3–й уровень оценки справедливой стоимости. Данные, которые используются для оценки Финансовых инструментов, не котирующихся на активном рынке. Справедливая стоимость таких Финансовых инструментов может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
		Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Остатки финансовых активов и обязательства, выраженные в иностранных валютах (если применимо), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем (допущение о непрерывности деятельности), что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
		Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
		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)	Не применимо.
		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». Поправки были выпущены 12.09.2016 года. В соответствии с Указанием Банка России 6219-У стандарт будет применяться с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Фонд намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Фонд признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Фонд проводит оценку влияния данных изменений.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
		Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства Фонда, а также переданные в доверительное управление, в кредитных организациях, включая остатки на расчетных и брокерских счетах, и краткосрочные депозиты со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Активы отражаются за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).
		Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Фонд может размещать депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. В составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях Фонд отражает операции обратного репо с Центральным контрагентом. Активы отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, которые не были классифицированы Фондом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Переоценка производится по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке с отражением возникающих при переоценке доходов и расходов в составе прочего совокупного дохода. По данным ценным бумагам формируются резервы под обесценение в виде резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются также в составе прочего совокупного дохода. Фонд обычно использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет собственных средств Фонда.
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
		Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
		Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
		Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
		Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
		Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
		Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
		Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		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	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		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	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета взносов	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета выплат	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
		Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
		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
		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 местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
		Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
		Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
		Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
		Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 40 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость
		Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
		Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд будет определять наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
		Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
		Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • обязательные страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
		Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
		Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
		Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
		Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. Не признаются в качестве запасов активы, предназначенные для управленческих нужд, затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором были понесены, без отражения запасов для управленческих нужд на счетах учета запасов. К таким активам относятся канцелярские товары, бумага, деловая литература, хозяйственные товары для офиса, компьютерные принадлежности, запасные части для офисной техники.
		Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.
		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, а также является долгосрочной (более года). При финансовой аренде, где Фонд выступает в качестве арендатора на дату начала аренды Фонд оценивает: • актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в порядке, аналогичном порядку присвоения инвентарных номеров основным средствам. • обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (не включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Фондом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)". На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Фонд не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, и отражает платежи по краткосрочным договорам аренды в составе текущих операционных расходов.
		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. Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.
		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств по всем существующим на отчетную дату временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные обязательства по налогу на прибыль признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам к переносу в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу. Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных активов по налогу на прибыль, оценивается как маловероятное.
		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда. Фонд не имеет эмиссионного дохода на отчетную дату.
		Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	На отчетную дату Фонд не имеет собственных выкупленных акций и не планирует осуществлять их выкуп.
		Порядок признания и оценки резервного капитала	На отчетную дату Фонд не имеет резервного капитала.
		Порядок отражения дивидендов	Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	N443 от 23.07.2024
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	АО "НПФ "Т-Пенсия" вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и финансированию долгосрочных сбережений. АО "НПФ "Т-Пенсия" не вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию. По состоянию на 30.09.2024г. Фонд не начал осуществлять пенсионную деятельность.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 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 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	АО "НПФ "Т-Пенсия" (далее – "Фонд") является участником системы гарантирования прав участников. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 40 от 23.07.2024г. в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (СГПУ).
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	0
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	125212, вн. тер. г. муниципальный округ Головинский, г. Москва, ш. Головинское, д.5, к.1, помещ. 158
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	125212, вн. тер. г. муниципальный округ Головинский, г. Москва, ш. Головинское, д.5, к.1, помещ. 158
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Договор с управляющей компанией не заключен
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	Договор со специализированным депозитарием не заключен
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	5
12	МСФО (IAS) 1	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "Т-ПРОЕКТЫ"
13	МСФО (IAS) 1	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой	г.Москва

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 1	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение ключевой ставки Банка России и прогноза по ней на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций постепенно ускорялись в течение квартала. Фонд был создан 03.04.2024г. С даты создания Фонда до отчетной даты ключевая ставка выросла с 16% до 19%, на дату подписания отчетности ключевая ставка повышена до 21%. При этом текущее инфляционное давление остается высоким. Инфляция в РФ по итогам сентября 2024 году ускорилась до 8,6%. Под воздействием указанных факторов, несмотря на дополнительные процедуры Банка России по установлению официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю с использованием банковской отчетности и межбанковских сделок на внебиржевом рынке, официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года снизился на 8,1%. Индекс Московской Биржи (ИМОЕХ), основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 10,3%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ: - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов. - Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС - Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату. Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости НПФ. - Положение Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». Указанное Положение устанавливает с 08.07.2024 новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится. Расчет необходим для актуарного оценивания деятельности НПФ, стресс-тестирования финансовой устойчивости, определения соответствия размера страхового резерва нормативу, для подачи отчетности в ЦБ. - 12.04.2024 принято решение Совета директоров Банка России от «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 23 декабря 2021 года N 6032-У», которым с 19.04.2024

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			определяются уровни кредитных рейтингов, в отношении российских и иностранных объектов рейтинга. - Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений». Указанное Положение устанавливает применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений. - Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П», которым внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». - Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" об увеличении срок государственного софинансирования программы долгосрочных сбережений с 3 до 10 лет. Фонд ожидает положительный стимулирующий эффект данного изменения на развитие продукта ПДС. В части ПДС также ожидается внесение изменений в НК РФ по вопросу льготирования налогообложения уплачиваемых работодателем сберегательных взносов. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

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 подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе 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. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования». Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд применяет досрочно с даты основания.
		База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
		Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась. В связи с тем, что Общество зарегистрировано 03.04.2024г., то сравнительные данные за аналогичный период прошлого года, а также данные на начало года (01.01.2024) в отчетности отсутствуют.
		Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
		Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
		Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
		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.
		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 влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, 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 общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
		Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений
		Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Используются ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которому у Фонда есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. (наблюдаемые исходные данные) 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (в виде цен) или косвенно (в виде параметра, производного от цены) 3–й уровень оценки справедливой стоимости. Данные, которые используются для оценки Финансовых инструментов, не котирующихся на активном рынке. Справедливая стоимость таких Финансовых инструментов может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
		Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Остатки финансовых активов и обязательства, выраженные в иностранных валютах (если применимо), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем (допущение о непрерывности деятельности), что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
		Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
		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)	Не применимо.
		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». Поправки были выпущены 12.09.2016 года. В соответствии с Указанием Банка России 6219-У стандарт будет применяться с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Фонд намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Фонд признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Фонд проводит оценку влияния данных изменений.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
		Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства Фонда, а также переданные в доверительное управление, в кредитных организациях, включая остатки на расчетных и брокерских счетах, и краткосрочные депозиты со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Активы отражаются за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).
		Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Фонд может размещать депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. В составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях Фонд отражает операции обратного репо с Центральным контрагентом. Активы отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, которые не были классифицированы Фондом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Переоценка производится по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке с отражением возникающих при переоценке доходов и расходов в составе прочего совокупного дохода. По данным ценным бумагам формируются резервы под обесценение в виде резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются также в составе прочего совокупного дохода. Фонд обычно использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет собственных средств Фонда.
		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
		Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
		Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
		Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
		Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
		Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
		Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
		Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		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	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		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	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета взносов	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Порядок признания и последующего учета выплат	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
		Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
		Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
		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
		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 местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
		Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
		Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
		Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
		Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 40 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость
		Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
		Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд будет определять наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
		Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
		Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • обязательные страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
		Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
		Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
		Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
		Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. Не признаются в качестве запасов активы, предназначенные для управленческих нужд, затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором были понесены, без отражения запасов для управленческих нужд на счетах учета запасов. К таким активам относятся канцелярские товары, бумага, деловая литература, хозяйственные товары для офиса, компьютерные принадлежности, запасные части для офисной техники.
		Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.
		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, а также является долгосрочной (более года). При финансовой аренде, где Фонд выступает в качестве арендатора на дату начала аренды Фонд оценивает: • актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в порядке, аналогичном порядку присвоения инвентарных номеров основным средствам. • обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (не включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Фондом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)". На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Фонд не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, и отражает платежи по краткосрочным договорам аренды в составе текущих операционных расходов.
		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. Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.
		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств по всем существующим на отчетную дату временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные обязательства по налогу на прибыль признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам к переносу в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу. Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных активов по налогу на прибыль, оценивается как маловероятное.
		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда. Фонд не имеет эмиссионного дохода на отчетную дату.
		Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	На отчетную дату Фонд не имеет собственных выкупленных акций и не планирует осуществлять их выкуп.
		Порядок признания и оценки резервного капитала	На отчетную дату Фонд не имеет резервного капитала.
		Порядок отражения дивидендов	Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024			на 31 декабря 2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	75 537	1	75 537	-	-	-
4	Прочие денежные средства	665	-	665	-	-	-
6	Итого	76 202	1	76 202	-	-	-

5.1.1. В состав денежных средств включаются остатки на расчетных счетах, депозиты со сроком погашения до 90 дней (отсутствуют на отчетную дату), денежные средства на брокерских счетах (отражаются по строке Прочие денежные средства).

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024			на 31 декабря 2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	75 537	1	75 537	-	-	-
4	Прочие денежные средства	665	-	665	-	-	-
6	Итого	76 202	1	76 202	-	-	-

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024	на 31 декабря 2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	75 537	-
4.1	Прочее	665	-
5	Итого	76 202	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2024 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	309 000 108	4 538 240 054	4 847 240 162
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	309 000 108	4 538 240 054	4 847 240 162

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(308 924 571)	(4 538 239 389)	(4 847 163 960)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	309 000 108	4 538 240 054	4 847 240 162
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	75 537	665	76 202
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 537	665	76 202

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 9 месяцев 2024 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	16	-	16
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	-	16
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(14)	-	(14)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14)	-	(14)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	-	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	1

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024	на 31 декабря 2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	249 621 816	-
2	Правительства Российской Федерации	50 038 450	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 356 104	-
7	нефинансовых организаций	153 227 262	-
11	Итого	249 621 816	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024	на 31 декабря 2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	249 621 816	-
2	Правительства Российской Федерации	50 038 450	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 356 104	-
7	нефинансовых организаций	153 227 262	-
11	Итого	249 621 816	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	3	6	8	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	69 890 152	50 938 505	167 792 639	288 621 297
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69 890 152	50 938 505	167 792 639	288 621 297
31	Прочие изменения, в том числе:	(19 851 702)	(4 582 402)	(14 565 377)	(38 999 481)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 851 702)	(4 582 402)	(14 565 377)	(38 999 481)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	50 038 450	46 356 104	153 227 262	249 621 816
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	50 038 450	46 356 104	153 227 262	249 621 816

Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.3
руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	3	6	8	12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	50 507	170 929	291 691	513 127
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	50 507	170 929	291 691	513 127
31	Прочие изменения, в том числе:	(10 947)	(60)	(6 971)	(17 978)

32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10 947)	(60)	(6 971)	(17 978)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	39 559	170 870	284 719	495 148
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39 559	170 870	284 719	495 148

Выверка изменений резерва от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.4
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	17 867 777
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 953 343)
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(5 085 566)

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09. 2024 г			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	56 506 000	139	56 505 861	-	-	-
6	Итого	56 506 000	139	56 505 861	-	-	-

По строке "Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами" отражены операции репо с центральным контрагентом

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09. 2024 г			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	56 506 000	139	56 505 861	-	-	-
6	Итого	56 506 000	139	56 505 861	-	-	-

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Сделки обратного репо	Итого
1	2	5	7
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 280 178 547	4 280 178 547
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 280 178 547	4 280 178 547
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 223 672 547)	(4 223 672 547)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 223 672 547)	(4 223 672 547)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	56 506 000	56 506 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 506 000	56 506 000

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Сделки обратного репо	Итого
1	2	5	7
6	Поступление финансовых активов, в том числе	650	650
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	650	650
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(511)	(511)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(511)	(511)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	139	139
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	139	139

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,03-19,03	1-14 дней

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
31	Поступление	-	-	-	6 987 350	6 987 350
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 293 950	-	-	(3 293 950)	-
38	Амортизация	(137 719)	-	-	-	(137 719)
49	Балансовая стоимость на 30.09.2024 г., в том числе:	3 156 231	-	-	3 693 400	6 849 631
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 293 950	-	-	3 693 400	6 987 350
51	накопленная амортизация	(137 719)	-	-	-	(137 719)

Примечание 21. Прочие активы

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 21.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	3	3	3	4	5
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 000	-	72 000	-	-	-
10	Прочее	70 992	-	70 992	-	-	-
11	Итого	142 992	-	142 992	-	-	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	3	3	3	4	5
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 000	-	72 000	-	-	-
10	Прочее	70 992	-	70 992	-	-	-
11	Итого	142 992	-	142 992	-	-	-

Примечание 33. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.
1	2	3
2	Расчеты с персоналом	304 488
3	Расчеты по социальному страхованию	170 953
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	32 726
9	Итого	508 167

Примечание 34. Акционерный капитал
Акционерный капитал

Таблица 34.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	5
8	Акционерный капитал на конец отчетного периода	150 000 000	150 000 000

Акционерный капитал (количество акций в обращении)

Таблица 34.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Итого
1	2	5
6	Эмиссия	150 000 000
8	На конец отчетного периода	150 000 000

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21 214 047
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	17 831 527
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	3 382 520
15	Итого	21 214 047

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 41.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 359 919
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	10 070 279
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 289 639
15	Итого	12 359 919

Примечание 46. Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 46.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	5
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	139	139
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	139	139

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
	Общие и административные расходы	X
1	Расходы на персонал	1 537 377
4	Амортизация нематериальных активов	137 719
7	Расходы по аренде	142 121
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 940
14	Юридические и консультационные услуги	152 890
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 287
22	Прочее	170 468
23	Итого	2 146 802

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 49.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3
	Общие и административные расходы	X
1	Расходы на персонал	1 528 129
4	Амортизация нематериальных активов	137 719
7	Расходы по аренде	71 859
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	980
14	Юридические и консультационные услуги	128 890
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 355
22	Прочее	130 360
23	Итого	2 000 292

Примечание 52.1. Аренда

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	142 121
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	142 121
7	Итого отток денежных средств	142 121

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 676 287
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(782 639)
3	Итого, в том числе:	1 893 648
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 017 113)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 910 761

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

Таблица 53.1
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 446 219
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(401 055)
3	Итого, в том числе:	1 045 164
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(470 968)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 516 132

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

Таблица 53.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 571 955
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке, 2024 г.%-2023 г.%	3 714 391
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 000
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 000
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(805 630)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 910 761

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (за последний квартал)

Таблица 53.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 370 273
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2024 г. %-3 квартал 2023 г. %	2 074 055
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 000
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 000
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(458 737)
12	Прочее	(101 185)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 516 132

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (Продолжающаяся деятельность)

Таблица 53.4
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Резерв ОКУ	99 058	99 058	-
2	Финансовые активы за счет капитала	1 017 113	-	1 017 113
3	Прочее	22 257	22 257	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 138 428	121 315	1 017 113
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 138 428	121 315	1 017 113
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Внеоборотные активы	(12 007)	(12 007)	-
7	Финансовые активы, переоцениваемые через ПСД	(343 782)	(343 782)	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(355 789)	(355 789)	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	782 639	(234 474)	1 017 113
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	782 639	(234 474)	1 017 113

Примечание 57. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2024 г.

Таблица 57.16
руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	76 201	-	-	76 201
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
6	долговые инструменты	249 621 816	-	-	249 621 816
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 505 861	-	-	56 505 861
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 505 861	-	-	56 505 861
16	Прочие активы	142 992	-	-	142 992
17	Итого активов	306 346 869	-	-	306 346 869
Раздел II. Обязательства					
30	Прочие обязательства	508 167	-	-	508 167
31	Итого обязательств	508 167	-	-	508 167
32	Чистая балансовая позиция	305 838 701	-	-	305 838 701

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 30.09.2024

Таблица 61.01
руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
2	финансовые активы, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
61	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
68	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
69	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	249 621 816	-	-	249 621 816
70	Правительства Российской Федерации	50 038 450	-	-	50 038 450
73	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 356 104	-	-	46 356 104
75	нефинансовых организаций	153 227 262	-	-	153 227 262

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2024 г.

Таблица 63.01

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	76 201	76 201
33	Прочие обязательства	304 488	-	304 488

В остатках по операциям со связанными сторонами показаны:

- 1. Остаток денежных средств на расчетном и брокерском счетах в АО "ТБанк"
- 2. Кредиторская задолженность и сформированный резерв отпусков по отношению к ключевому персоналу Фонда.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 63.02

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
10	Процентные доходы (расходы уменьшающие процентные доходы)	-	(3 027)	(3 027)
21	Общие и административные расходы	(1 537 377)	(145 408)	(1 682 785)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2024 г.

Таблица 63.02

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
10	Процентные доходы (расходы уменьшающие процентные доходы)	-	(1 983)	(1 983)
21	Общие и административные расходы	(1 528 129)	(74 214)	(1 602 343)