



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Негосударственного пенсионного фонда

«Профессиональный»

(Акционерное общество)

за 2024 год

**г. Москва
2025 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Негосударственного пенсионного фонда
«Профессиональный» (Акционерного общества)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) (ОГРН 1147799010325), далее – Фонд, НПФ «Профессиональный» (АО).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2024 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами

аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

Фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений (ДС). Указанные резервы формируют обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам ДС, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Фонд формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные резервы формируют обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС), классифицированным как страховые.

Обязательства по договорам НПО, договорам ДС и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Бухгалтерского баланса Фонда (составляют 66 % от совокупной стоимости капитала и обязательств бухгалтерского баланса Фонда). В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и в связи с тем, что процедура оценки величины пенсионных обязательств предполагает применение допущений и значительных суждений от руководства Фонда, стоимость обязательств по НПО, по договорам ДС и стоимость обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Информация о ключевых допущениях и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечаниях: № 26 «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», № 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые», № 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 51 «Управление рисками» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО, по ДС и по ОПС и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной Фондом;
- проверку порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по НПО, договорам ДС и ОПС;
- проверку полноты и корректности информации о пенсионных обязательствах, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Примечания №№ 26, 27, 28, 51).

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Фондом в отношении актуарных предположений при проверке на адекватность пенсионных обязательств, в вышеуказанных Примечаниях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Фонд инвестирует средства в различные виды финансовых активов, отраженных в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

В Примечании 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд раскрывает информацию о финансовых инструментах в зависимости от уровня иерархии, предусмотренную пп. 72-90 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые инструменты Фонда отнесены к 1-му уровню иерархии (исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки) и к 3-му уровню иерархии (исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива и или обязательства).

Часть финансовых активов не обращается на организованном рынке ценных бумаг, отнесена к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости (5 % от стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Указанные активы оценены Фондом на основе отчётов оценщика, а также по данным о стоимости чистых активов (СЧА), опубликованным на сайте управляющих компаний паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и негосударственных пенсионных фондов, что соответствует Методике оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (далее – Методика), которая является Приложением № 8 к Учетной политике на 2024 год НПФ «Профессиональный» (АО).

Наши аудиторские процедуры предусматривали следующее:

- запрос руководству Фонда в отношении применяемых моделей оценки стоимости ценных бумаг;
- анализ учетной политики Фонда, включая Методику определения справедливой стоимости активов и обязательств и применяемых моделей оценки стоимости ценных бумаг;
- анализ порядка применения Методики и её соответствия положениям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для целей определения справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на организованных рынках, на выборочной основе;
- анализ данных, содержащихся в отчётах оценщика в отношении финансовых активов, отнесенных в Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости;
- проверку полноты и корректности информации о ценных бумагах, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Примечания №№ 7, 55).

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете НПФ «Профессиональный» (АО), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет НПФ «Профессиональный» (АО), предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом НПФ «Профессиональный» (АО) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО) за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда проводился другим аудитором – Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей», ОГРН 1027700058605, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 10306012252, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 27 марта 2024 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Фонда, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ
АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»
ОТ 7 МАЯ 1998 ГОДА № 75-ФЗ**

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществлению выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества НПФ «Профессиональный» (АО) за 2024 год по состоянию на 31.12.2024 мы провели процедуры в отношении:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим

деятельность негосударственных пенсионных фондов;

- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2024 год.

Наши процедуры были выбраны на основе суждения и ограничивались такими процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых значений и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

1. В части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2024:

- В течение проверяемого периода НПФ «Профессиональный» (АО) самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и счетов долгосрочных сбережений; самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- В течение проверяемого периода Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.
- Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии, который состоял из общей и специальной частей.
- Информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов накопительной пенсии, открытых в течение проверяемого периода, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.
- Действующие по состоянию на 31.12.2024 года пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.
- Действующие по состоянию на 31.12.2024 года правила формирования долгосрочных сбережений Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов долгосрочных сбережений, назначения и выплаты периодических выплат, единовременных выплат и выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений.

- Действующие по состоянию на 31.12.2024 года страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
- 2. В части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2024:**
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
 - Фонд в течение 2024 года не осуществлял перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении в связи с отсутствием обращений вкладчиков о переводе выкупных сумм.
 - В течение проверяемого периода Фонд не производил назначение и выплату периодических выплат, единовременных выплат и выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (или) единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; производил перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
 - В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании соответствующих уведомлений СФР о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.
 - В течение проверяемого периода Фонда не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование

накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованных лиц до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.

- По состоянию на 31.12.2024
 - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, соответствуют требованиям пункта 2.2. статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов;
 - для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений, открыты отдельные счета депо.

3. 3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями:

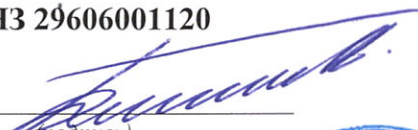
Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2024 год по состоянию на 31.12.2024, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31.12.2024, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

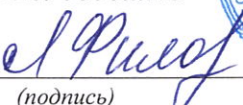
Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Профессиональный» (АО)
за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«ПрофИнвестАудит»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Филонова Елена Валерьевна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 20906001145


(подпись)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОРНЗ 12006177478

27 марта 2025 года

12

Отчет
Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности негосударственных
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	56084954	1P-360/2

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

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество

«Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	491 982	417 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	71 899	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	8 024 953	7 668 306
3.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	23 658	24
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	205 698	237 960
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	4 011	2 109
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	9 474	10 526
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	12 034	7 959
17	Отложенные налоговые активы	47	47 769	12 956
18	Прочие активы	20	35 822	9 964
19	Итого активов		8 927 300	8 367 396
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	5 723	7 245
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	93	32
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	2 587 440	2 425 728
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 834 029	2 605 823
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	446 631	430 044
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	16 148	632
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы - оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	54 888	74 584
33	Итого обязательства		5 944 952	5 544 088
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	500 000	500 000

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
35	Добавочный капитал	32	746 646	746 646
36	Резервный капитал	32	25 000	25 000
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки, по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 710 702	1 551 661
44	Итого капитал		2 982 348	2 823 308
45	Итого капитал и обязательства		8 927 300	8 367 396

Президент
(должность руководителя)

21 марта 2025 г.



(подпись)

Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 3
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных
фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	56084954	IP-360/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2024 г.

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вл.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	1 456	3 592
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	144 268	164 203
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	145 724	167 795
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(77 264)	(45 616)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(184 475)	(207 122)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(261 739)	(252 738)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(161 700)	(63 738)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27,28,36	(244 789)	(428 116)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	-	-
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	(1 519)	(1 301)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(524 023)	(578 098)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	804 249	416 016
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(132 438)	496 303
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	19 344	12 928
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11	9

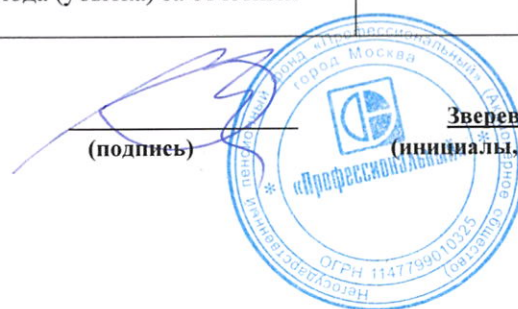
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	177 941	163 816
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		869 107	1 089 072
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		345 084	510 974
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(268 450)	(265 529)
22	Процентные расходы	45	(652)	(110)
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
23	Прочие доходы	46	53 822	10 564
24	Прочие расходы	46	(2 766)	(4 697)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(218 046)	(259 772)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		127 038	251 202
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	32 002	947
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(2 811)	(2 402)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	34 813	3 350
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		159 040	252 149
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки, обесценения и амортизации	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		159 040	252 149

Президент
(должность руководителя)

21 марта 2025 г.

(подпись)



Зверев Ю.А.

(инициалы, фамилия)

Приложение 5
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	56084954	1P-360/2

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

Код формы по ОКУД: 0420203
Год
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Показатели к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки и посправедливой стоимости финансовоактивов, имеющих наличие для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
														3
1	2													
1	Остаток на 1 января 2023 г.		500 000	746 646	20 322	-	-	-	-	-	-	-	1 304 191	2 571 159

Номер строки	Наименование показателя	Показатели к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки и по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих наличие для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		500 000	746 646	20 322	-	-	-	-	-	-	1 304 191	2 571 159
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252 149	252 149
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Показатели к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки и по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих наличие для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хранения денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
13	Прочие движения резервов	32	-	-	4 678	-	-	-	-	-	-	(4 678)	-
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	1 551 662	2 823 308
14.1	Остаток на 1 января 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	1 551 662	2 823 308
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	1 551 662	2 823 308
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 040	159 040
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Показатели к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки и по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих наличие для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	1 710 702	2 982 348
28	Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Президент
(должность руководителя)

21 марта 2025 г.



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 7
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	56084954	1P-360/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2024 г.

Акционерное общество

«Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		1 456	3 592
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		118 843	137 796
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		25 425	26 407
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(77 264)	(45 616)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(93 497)	(86 856)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(90 977)	(120 266)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 год	2023 год
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		5 428 148	3 616 353
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(5 621 513)	(3 784 184)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		160 785	163 792
8.2	Уплаченные проценты		-	0
8.3	Полученные проценты		496 674	350 310
9	Оплата аквизиционных расходов		-	0
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(137 993)	(125 206)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(100 705)	(58 110)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(7 225)	(6 673)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(59 898)	(46 925)
14	Уплаченный налог на прибыль		8 630	(9 353)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		47 655	(32 095)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		98 544	(17 034)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	372	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(5 452)	(4 052)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(5 726)	(1 757)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 год	2023 год
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(71 600)	33 200
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	55 526	64 904
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 091	3 063
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(375)	(29)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(24 164)	95 329
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	-	-
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		74 380	78 295
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		10	10
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	417 592	339 287
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	491 982	417 592

Президент
(должность руководителя)

21 марта 2025 г.



(подпись)

Зверев А.А.
(инициалы, фамилия)

Раскрытие дополнительной информации к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2024 г. (в соответствии с п. 1.4.1. Главы 1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	360/2, 21.05.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	НПФ "Профессиональный" (АО) внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 44
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	-
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - лицензия № 21-000-1-00954
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	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированная депозитарная компания "Гарант", лицензия № 177-06414-000100 от 26.09.2003 (бессрочная), выдана ФСФР
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	33
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация СТС». Конечными бенефициарами являются: Биков Артем Эльбрусович, Зверев Юрий Александрович.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд, осуществляя хозяйственную деятельность в контуре экономики Российской Федерации, подвержен соответствующему влиянию. Продолжение действия уже введённых санкций, а также принятие новых пакетов санкций негативно влияет на общую макроэкономическую среду национального рынка: снижая инвестиционную активность предприятий, разрывая устоявшиеся цепочки создания добавленной стоимости, вызывая краткосрочный дефицит отдельных товарных позиций и закрывая рынки сбыта отечественных товаров и услуг. Попытки замедлить и приостановить деятельность крупнейших добывающих компаний страны вкупе с вводимыми ограничениями на трансграничные платежи, вносит существенную неопределённость в финансово-хозяйственную деятельность всех предприятий России, и прямым образом отражаясь на финансовом рынке. При этом, гибкость действий и мер поддержки Правительства позволяет и по настоящий момент эффективно обходить санкции, существенно сглаживания их негативные последствия, а также эффективно перестраивать структуру экономики России.</p> <p>При этом, на протяжении всего 2024 года существенным образом влияла жёсткая денежно-кредитная политика Центрального Банка, вызванная давлением проинфляционных факторов. Ряд повышений ключевой ставки вызвал разносторонние реакции экономических субъектов. Одновременно повышая доходность безрисковых и низкорискованных финансовых инструментов, и повышая стоимость заимствования денежных средств для предприятий и населения. Это в свою очередь в краткосрочном периоде положительно повлияло на финансовую сферу. Но и закладывая отрицательно воздействующие на реальный сектор экономики – снижение инвестиционных программ, сокращение операционной деятельности. Это, в свою очередь, несёт риски в среднесрочном периоде существенного снижения объёмов инвестиций в основной капитал, снижения экономической активностью экономических субъектов, что может привести к снижению экономического роста России в перспективе нескольких лет.</p> <p>Текущая экономическая среда и протекающие в ней процессы влияют на деятельность и финансовое положение Фонда. Ввиду вышеописанных факторов, и не только их, осуществлять прогнозирование макроэкономической среды достаточно сложно, текущие ожидания и оценки имеют сильную зависимость от дальнейших показателей макроэкономики РФ. Поэтому руководство Фонда принимает необходимые меры для обеспечения устойчивого и долгосрочного развития, оперативно реагируя на изменения экономической ситуации и конъюнктуры рынка. Исполнительным органом Фонда принимаются меры для минимизации рисков в условиях неопределённости рынка.</p> <p>Руководство фонда имеет возможность обеспечивать непрерывность деятельности и выполнение обязательств.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ о бухгалтерском учете, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, разработанными Банком России в пределах его компетенции (ОСБУ) на базе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Разъяснений Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, и инвестиционной собственности, отраженной по переоцениваемой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	-

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

Таблица 4.1.: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в Отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении 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. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Все договоры на каждую отчетную дату проходят проверку на предмет адекватности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков. Основными допущениями для расчета обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, темпы индексации размеров негосударственных пенсий, допущений о смертности, инвалидности, уровне досрочного расторжения договоров, темпах назначения негосударственных пенсий, показателях инвестиционной доходности и расходах на обслуживание действующих на отчетную дату договоров НПО.

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. Фонд классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или возникновением финансового актива или обязательства, относятся на расходы этого периода. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов утверждены во внутренних методиках Фонда.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	В текущей экономической ситуации фонд планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде Фонд обеспечивал непрерывность деятельности и своевременное исполнение обязательств.
7.1	МСФО (IAS) 29)	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей с учетом гиперинфляции не осуществлялся.

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>01.01.2025 вступают в силу Международные следующие стандарты финансовой отчетности:</p> <p>1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> <p>2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса:</p> <p>1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" составляет 2 587 440 тыс. рублей;</p> <p>2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" составляет 2 834 029 тыс. рублей;</p> <p>3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные"</p>
---	--------------	---	---

			<p>с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" составляет 446 631 тыс. рублей.</p> <p>С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" 2 547 155 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 40 285 тыс. рублей; 2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" 2 562 405 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 271 624 тыс. рублей; 3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" 689 206 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 242 575 тыс. рублей. <p>По состоянию на 31.12.2024 по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строке бухгалтерского баланса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Денежные средства и их эквиваленты» - составляет 491 982 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» составляет 71 899 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - составляет 23 658 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - составляет 35 822 тыс. руб. <p>С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Денежные средства и их эквиваленты» 492 229 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 241 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» 71 899 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 71 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - 23 806 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 147 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - 43 702 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 7 880 тыс. рублей. <p>При первоначальном применении МСФО 9 реклассификации финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток и по долевым ценным бумагам РОКУ не начислялся.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: наличные средства в кассе; средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях; денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления); депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Платежи и поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Фондом.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, классифицирует все депозиты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты начисляются линейным методом в следующих случаях: 1) срок депозита «до востребования» или менее 90 (Девяноста) дней с даты размещения денежных средств, и процентная ставка по депозиту признана рыночной; 2) депозит может быть расторгнут вкладчиком в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, и процентная ставка по депозиту признана рыночной. В остальных случаях справедливая стоимость депозита определяется как приведенная к дате оценки стоимость оставшихся до момента погашения денежных потоков по депозиту (учитываются платежи процентов и основной суммы депозита), рассчитанная с использованием в качестве ставки дисконтирования выбранной рыночной процентной ставки.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку).
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за период, оканчивающийся указанной датой, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «удерживаемых до погашения».

15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	В составе статьи прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются: денежные средства у брокера; расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам); начисленные дивиденды к получению; прочие дебиторы. Дебиторская задолженность принимается к учету по сложившейся фактической стоимости, определенной условиями договором (на сумму ожидаемых денежных потоков) с учетом начисленных резервов под обесценение. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фактический учет инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия осуществляется в категории долевых ценных бумаг по первоначальной стоимости.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы Фонда составляют: расчеты с работниками; расчеты с бюджетом по налогам и страховым взносам; авансовые оплаты поставщикам; расчеты с покупателями; прочие дебиторы. Задолженность по контрагентам формируется с учетом налога на добавленную стоимость. Переплаты по налогам в бюджет (кроме налога на прибыль) отражаются в суммах переплаты, либо ожидаемого возмещения из бюджета. Активы учитываются в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства принимаются к учету по справедливой стоимости, после первоначального признания переоцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. К финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, даже если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется. При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и прочих привлеченных средств регулируется в Фонде Положениями, утвержденными Банком России с учетом ограничений для НПФ на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	У Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства включают: обязательства по оплате поставщикам, начисленные обязательства по расчетам с бюджетом, внебюджетными фондами, обязательства перед персоналом. Обязательства перед поставщиками на условиях отсрочки платежа оцениваются по дисконтированной стоимости с применением метода ЭСП. Если период отсрочки составляет менее одного года, дисконтирование не применяется. Обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством РФ. Обязательства по оплате предстоящих отпусков работников включают начисленные страховые взносы. Фонд формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков исходя из количества неиспользованных дней отпуска, умноженных на сумму среднего заработка по каждому работнику. Сумма обязательства по уплате страховых взносов в связи с предстоящими отпусками формируется исходя из ставки страховых взносов на текущий отчетный период.

			Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого квартала.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Фонд имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: 1). договоры страхования; 2). инвестиционные договоры с НВПДВ.

<p>27</p>	<p>МСФО (IFRS) 4</p>	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</p>	<p>1). Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. 2). Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме. 3). Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. 4). Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (в т. ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ (при соблюдении законодательно установленных требований). 5). Увеличение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств</p>
<p>28</p>	<p>МСФО (IFRS) 4</p>	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p>	<p>1). Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. 2). Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме. 3). Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей суммы поступивших денежных средств. 4). Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (в т. ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ (при соблюдении законодательно установленных требований). 5). Увеличение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств</p>
<p>29</p>	<p>МСФО (IFRS) 4</p>	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных</p>	<p>Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует аквизиционные расходы.</p>

		аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	В случае выявления переплат по договорам ОПС и НПО, Фонд отражает выявленные переплаты в составе дебиторской задолженности. Далее Фонд предпринимает все возможные действия по возврату излишне выплаченных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	В составе кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению учитывается возврат денежных средств по ОПС и НПО. Возврат по выплатам договоров ОПС и НПО учитываются: • в составе кредиторской задолженности, если предполагается дальнейшая выплата; • в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по НПО, ОПС признаются как доход в момент поступления денежных средств на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об ОПС (пожизненная пенсия, срочная пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Выплаты по договорам НПО, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета фонда в сумме начисленной выплаты в т.ч. НДФЛ (при условии соблюдения законодательно установленных требований).
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров: -расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; -расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр.

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности обязательств (ПАО) по договорам об ОПС, ИПО актуарием Фонда. В рамках проведения проверки адекватности обязательств (ПАО) актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором. Фонд в сумме корректировки до уровня ПАО признает её в составе доходов/расходов по виду деятельности «уставная деятельность». Корректировка суммы пенсионных резервов, пенсионных накоплений не производится.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается Фондом по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется в отношении объектов инвестиционного имущества, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. Фонд определяет справедливую стоимость инвестиционного имущества на дату оценки из экспертного заключения по оценке, составленной оценщиком и по состоянию на 31 декабря отчетного года. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для отнесения объекта недвижимости (части объекта недвижимости) к объектам инвестиционного имущества, фондом используется временной критерий – планируемый период использования данного объекта должен составлять не менее 1 года.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость объекта недвижимости определяется на основании отчёта оценщика, утверждённого Советом директоров Фонда. Оценщик должен соответствовать следующим требованиям: со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух последних лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков; стаж осуществления оценочной деятельности составляет не менее трёх лет. Инвестиционное имущество подлежит обязательной оценке оценщиком не реже одного раза в шесть месяцев.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			

39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат фонда на приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Часть налога на добавленную стоимость, после распределения по итогам квартала, включается в первоначальную стоимость последним днём квартала. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, Фонд включает в стоимость этого основного средства. Не включаются в фактические затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фондом определен способ начисления амортизации по группам основных средств – метод прямолинейного списания. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта: 1). Автотранспортные средства – 5 лет. 2). Оборудование – 2-3 года. 3). Мебель – 5 лет 4). Вычислительная техника – 2-3 года. 5). Прочее – 2-3 года
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация 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.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки НМА применительно к группе однородных активов признаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; ежегодно тестируются на обесценение.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 3 до 5 лет, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов.

46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; выплаты персоналу; пошлины за регистрацию юридических прав; амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: административные расходы; расходы на обучение; расходы, признанные неэффективными; первоначальные операционные убытки.
----	--------------	---	---

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления

47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фондом, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции. При не накапливаемых оплачиваемых периодах (например, пособия по временной нетрудоспособности) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: у Фонда существует обязанность по выплате премий; величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Фондом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Фонд не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Фонд признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют планы с установленными выплатами
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, не предусмотрено

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	1). Критерии признания резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов: -Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; -Обязательство может быть надежно измерено; -Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. 2). Условные обязательства - учитываются за балансом, условные активы - не учитываются. 3). При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: • при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; • надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». 4). Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам; существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены; при реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по

		для аренды объектов с низкой стоимостью	аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность (КЗ) - задолженность Фонда перед другими лицами, которую Фонд обязан погасить. Для признания КЗ в учете используются следующие критерии: существует высокая вероятность оттока экономических выгод; стоимость обязательства может быть достоверно оценена. При первоначальном признании КЗ оценивается по стоимости сделки. После первоначального признания КЗ учитывается по IAS 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Прекращение признания КЗ: погашение долга (в т.ч. путем взаимозачета); списание с баланса кредитора как безнадежного.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	1). Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА) не подлежат дисконтированию. Фонд учитывает налоговые последствия операций, также как сами операции (любые налоговые последствия, относящиеся к операциям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка). 2). В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. 3). ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Фонда отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, ОНА не подлежат признанию. 4) ОНА и ОНО отражаются на последний календарный день каждого квартала.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд создавал Резервный фонд в размере 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, определенного уставом Фонда. По состоянию на 31.12.2024 г. Резервный фонд сформирован в полном объеме.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в

		соответствии с требованиями ОСБУ. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, в случае принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По итогам 2024 решение о выплате дивидендов не принималось.
--	--	--

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	31	31
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	1 149	10 768
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	490 006	406 131
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49	173
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	747	489
7	Итого	491 982	417 592

Таблица 5.1 - НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	349	9 139
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	243 564	235 705
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	104
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	34	47
7	Итого	243 947	244 995

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

Таблица 5.1 -ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	151 467	170 426
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49	69
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	57	125
7	Итого	151 573	170 620

Таблица 5.1 - ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	31	31
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	800	1 629
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	94 975	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	656	317
7	Итого	96 462	1 977

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

Таблица 5.2: Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	491 982	417 592
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	491 982	417 592

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней

5.1.2. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Отсутствуют

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31 декабря 2023 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях). Сумма денежных средств и депозитов на 31.12.2024 г. составляет 491 203 тыс. руб. (99,8% от общего объема денежных средств и эквивалентов), на 31.12.2023 г. составляет 417 072 тыс. руб. (99,8% от общего объема денежных средств и эквивалентов)

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

Таблица 5.3: Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствовали.

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

Таблица 6.1 : Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2024 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	71 899	-	71 899	-	71 899
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	71 899	-	71 899	-	71 899

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-

2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

Таблица 6.1 - НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2024 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

Таблица 6.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2024 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-

2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

Таблица 6.1 - ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2024 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	71 899	-	71 899	-	71 899,00
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	71 899	-	71 899	-	71 899

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ строки	Наименование	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-

3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

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

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	3	4
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	23,2 - 24,5%	135 - 318 дней	-	-
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	23,2 - 24,5%	135 - 318 дней	-	-

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда размещены два депозита со сроком погашения более 90 дней (на 31.12. 2023 года: не было остатков депозитов со сроком погашения более 90 дней прочих размещенных средств.)

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

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

Таблица 7.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	8 024 953	7 668 306
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Цифровые финансовые активы	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
6	Итого	8 024 953	7 668 306

Таблица 7.1 - НПО: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	4 347 569	3 962 114
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Цифровые финансовые активы	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
6	Итого	4 347 569	3 962 114

Таблица 7.1 - ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	2 579 536	2 368 116
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Цифровые финансовые активы	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
6	Итого	2 579 536	2 368 116

Таблица 7.1 - ССФ: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-

1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	1 097 848	1 338 076
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Цифровые финансовые активы	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
6	Итого	1 097 848	1 338 076

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.4 настоящего примечания.

Таблица 7.4: Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 978 444	2 370 287
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	406 953	422 764
4	нефинансовых организаций	1 571 491	1 947 523
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 046 509	5 298 019
6	Правительства Российской Федерации	5 874 870	4 213 403
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	578 270
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	171 639	506 346
12	Итого	8 024 953	7 668 306

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. в портфеле Фонда не было финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. в портфеле Фонда не было финансовых активов, удерживаемых до погашения

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том	-	-	-	-	-

	число:					
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	23 658	-	23 658	-	23 658
10	Итого	23 658	-	23 658	-	23 658

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	24	-	24	-	24
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	24	-	24	-	24

Таблица 10.1 - НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-

6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

Таблица 10.1 - ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
--------------	-------------------------	----------------	--------------	-------	------------------------	----------------------

1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

Таблица 10.1 - ОУД: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	23 658	-	23 658	-	23 658
10	Итого	23 658	-	23 658	-	23 658

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	-	-	-	-	-

	бумагами и брокерским операциям					
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	24	-	24	-	24
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	24	-	24	-	24

Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1 Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-
4	Итого	-	-

Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению отсутствует по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 г.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют инвестиции в ассоциированные предприятия

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние предприятия

Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Примечание 16. Инвестиционное имущество

Таблица 16.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

№ строки	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	277 015	171	-	277 186
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	277 015	171	-	277 186
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-

8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
10.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
10.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(39 224)	-	-	(39 224)
17	Прочее	-	(2)	-	(2)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	237 791	169	-	237 960
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	237 791	169	-	237 960
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	237 791	169	-	237 960
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	237 791	169	-	237 960
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
31	Выбытие	-	-	-	-
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
31.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
31.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(32 293)	-	-	(32 293)
38	Прочее	-	31	-	31
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	205 498	200	-	205 698
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	205 498	200	-	205 698
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	накопленное обесценение	-	-	-	-

Таблица 16.1 НПО Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

№ строки	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	277 015	171	-	277 186
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	277 015	171	-	277 186
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
10.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
10.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(39 224)	-	-	(39 224)
17	Прочее	-	(2)	-	(2)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	237 791	169	-	237 960
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	237 791	169	-	237 960
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	237 791	169	-	237 960
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	237 791	169	-	237 960
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
31	Выбытие	-	-	-	-
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
31.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
31.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-

36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(32 293)	-	-	(32 293)
38	Прочее	-	31	-	31
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	205 498	200	-	205 698
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	205 498	200	-	205 698
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	накопленное обесценение	-	-	-	-

Таблица 16.1 ОПС Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

№ строки	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
10.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
10.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы,	-	-	-	-

	классифицируемые как предназначенные для продажи				
31	Выбытие	-	-	-	-
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
31.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
31.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	накопленное обесценение	-	-	-	-

Таблица 16.1 ОУД Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

№ строки	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
10.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
10.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-

22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
31	Выбытие	-	-	-	-
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
31.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
31.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	накопленное обесценение	-	-	-	-

16.1.1. Оценка инвестиционного имущества производится каждые полгода по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации

16.1.2. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием следующих методов оценки: Доходный подход

Таблица 16.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	3
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	58 853	55 120
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(3 418)	(2 968)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
3.1	Прочее	-	-
4	Итого	55 435	52 152

Таблица 16.4 Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	205 498	237 791
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества, оцененных по принципу "как если бы объект был завершен"	-	-

3	Минус: парашенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	205 498	237 791

Таблица 16.5 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда негосударственный пенсионный фонд выступает в качестве арендодателя

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	3
1	Менее 1 года	58 479	56 122
2	От 1 года до 5 лет	212 837	249 523
3	Более 5 лет	72 753	184 800
4	Итого	344 069	490 445

Примечание 17. Нематериальные активы
Таблица 17.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные самостоятельно			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	131	-	710	-	-	-	-	841
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	220	-	2 991	-	-	-	-	3 211
3	-накопленная амортизация	(89)	-	(2 281)	-	-	-	-	(2 370)
4	-накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	646	-	1 461	-	-	-	-	2 107
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для пролажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(61)	-	(778)	-	-	-	-	(839)
13	Обесечение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

21	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	716	-	1 393	-	-	-	-	-	-	-	2 109
24	-первоначальная (переоцененная) стоимость	866	-	4 452	-	-	-	-	-	-	-	5 318
25	-накопленная амортизация	(150)	-	(3 059)	-	-	-	-	-	-	-	(3 209)
26	-накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	716	-	1 393	-	-	-	-	-	-	-	2 109
28	-первоначальная (переоцененная) стоимость	866	-	4 452	-	-	-	-	-	-	-	5 318
29	-накопленная амортизация	(150)	-	(3 059)	-	-	-	-	-	-	-	(3 209)
30	-накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступления	1 398	-	1 301	-	-	-	-	-	-	-	2 699
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	-первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(400)	-	-	-	-	-	-	-	(400)
36	-накопленная амортизация	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	400
37	-накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(162)	-	(635)	-	-	-	-	-	-	-	(797)
39	Обесечение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	-отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

47	-отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 952	-	2 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 011
50	-первоначальная (переоцененная) стоимость	2 264	-	5 353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 617
51	-накопленная амортизация	(312)	-	(3 294)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 606)
52	-накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В Фонде отсутствуют нематериальные активы с неопределённым сроком полезной службы.

Примечание 18. Основные средства

Таблица 18.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	7	8	9		8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	89	528	543	-	-	-	-	-	1 160
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 418	4 414	7 667	-	-	-	-	-	15 499
3	накопленная амортизация	-	(3 329)	(3 886)	(7 124)	-	-	-	-	-	(14 339)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	2 517	-	1 535	7 154	-	-	-	-	11 206
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(176)	-	(6 517)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 693)
9.2	накопленная амортизация	-	176	-	6 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 693
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(238)	(528)	(716)	(358)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 840)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	2 192	-	(5 155)	6 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 833
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 760	4 414	2 685	7 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 013
23	накопленная амортизация	-	(3 568)	(4 414)	(7 840)	(358)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 180)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	2 368	-	1 362	6 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 526
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 760	4 414	2 685	7 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 013
27	накопленная амортизация	-	(3 391)	(4 414)	(1 324)	(358)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 487)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	3 584	-	-	699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 283
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

32	предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
33	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33.1	Выбытие, в том числе:	-	(300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33.2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	
33.3	накопленная амортизация	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)	
34	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	
35	Амортизация	-	(2 518)	-	(50)	(2 468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 036)	
36	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Прочее	-	1 268	-	(1 268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	4 403	-	44	5 027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 474
47	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	11 243	-	399	7 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 908
48	накопленная амортизация	-	(6 840)	-	(355)	(2 825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 434)
	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

У Фонда отсутствует незавершенное строительство, в основных средствах не числятся здания, основные средства не переданы в залог

Таблица 18.2 Сверхка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	9 474	10 526

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1 – Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 416	-	14 416	1 027	-	1 027
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	2 585	-	2 585	2 697	-	2 697
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	686	-	686	664	-	664
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 500	-	10 500	3 178	-	3 178
7	Запасы	118	-	118	7	-	7
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	7 517	-	7 517	2 391	-	2 391
10	Итого	35 822	-	35 822	9 964	-	9 964

Таблица 20.1 – НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	540	-	540
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-

6	Расчеты поставщиками и подрядчиками	50	-	50	41	-	41
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	7 439	-	7 439	1 589	-	1 589
10	Итого	7 489	-	7 489	2 170	-	2 170

Таблица 20.1 - ОПС: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-	-

Таблица 20.1 – ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного	-	-	-	-	-	-

	пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения						
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 416	-	14 416	487	-	487
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	2 585	-	2 585	2 698	-	2 698
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	686	-	686	664	-	664
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 450	-	10 450	3 137	-	3 137
7	Запасы	118	-	118	7	-	7
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	78	-	78	802	-	802
10	Итого	28 333	-	28 333	7 795	-	7 795

Таблица 20.2 Анализ изменений запасов

№ строки	Наименование	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгМе, монеты и природные камни	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	3 289	-	-	10	3 299
5	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(3 282)	-	-	(10)	(3 292)
8	Признание запасов в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	7	-	-	-	7
13	стоимость (или оценка)	-	7	-	-	-	7
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	7	-	-	-	7
16	стоимость (или оценка)	-	7	-	-	-	7
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

18	Поступление (создание), 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	2 174	-	-	10	2 184
19	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	(2 062)	-	-	(10)	(2 072)
22	Признание запасов в составе расходов, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
25	Прочее, 1 января 2024 г.-31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	118	-	-	-	118
27	стоимость (или оценка)	-	118	-	-	-	118
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Примечание 21. Резервы под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют резервы под обесценение

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	3
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	5 723	7 245
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	5 723	7 245

В примечании 55 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги

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

Таблица 25.1: Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, по формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	24	17
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	63	15
2.1	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	6	-
3	Итого	93	32

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

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	24	17
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	24	17

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

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	41	15
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	22	-
3	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
5	Итого	63	15

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

Таблица 25.4: Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4

1	Кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	-
4	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
5	Расчеты с агентами	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	6	-

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1: Выверка изменений обязательств по договорам об ОПС

№ строки	Наименование	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 425 728	2 361 990
2	Пенсионные взносы	1 456	3 592
3	Пенсионные выплаты	77 264	(45 616)
4	Распределение результата инвестирования	240 453	154 679
4.1	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов и обратно	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
11	Прочее	(2 933)	(48 917)
12	Итоговое увеличение обязательств	161 712	63 738
13	Обязательства на конец отчетного периода	2 587 440	2 425 728

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 16,1% процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил бы 1 536 431 616,06 рубля (на 31 декабря 2023 г.: 2 017 161 222,50 рубля).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, дооценка составила 0 тыс. руб.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования: 16,1%; показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных actuариев; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 3 904 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения.

Таблица 26.2: Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2024	2023	2022	2021	2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	10,05	8,86	5,69	1,56	3,73
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	10,12	6,77	5,70	1,57	3,83

3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	10,23	7,45	5,92	1,42	3,68
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	10,27	7,36	5,88	1,46	4,04
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	9,67	4,92	6,36	3,11	0,00
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	9,7	4,61	5,49	3,12	0,00
7	Доходность Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	8,12	7,61	9,70	4,66	6,87

Таблица 26.3: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	13.1%	9,30%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14.4%	13,70%

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1: Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	2024 г.
1	2	3	4	5
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 605 823	-	2 605 823
2	Взносы	118 842	-	118 842
3	Выплаты	(93 497)	-	(93 497)
4	Распределение результата размещения	261 446	-	261 446
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-
13	Прочее	(58 585)	-	(58 585)
14	Итоговое увеличение обязательств	228 206	-	228 206
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 834 029	-	2 834 029

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного	Обязательства по договорам долгосрочных	2024 г.
--------------	-------------------------	---	---	---------

1	2	пенсионного обеспечения	сбережений	5
1	2	3	4	5
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 255 601	-	2 255 601
2	Взносы	137 796	-	137 796
3	Выплаты	(86 856)	-	(86 856)
4	Распределение результата размещения	430 387	-	430 387
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-
13	Прочее	(131 105)	-	(131 105)
14	Итоговое увеличение обязательств	350 222	-	350 222
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 605 823	-	2 605 823

27.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые дооценка составила 0 тыс. руб.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования: 16,1%; показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных актуариев; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка индексации; расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 3 904 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения.

27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

Таблица 27.2: Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2024	2023	2022	2021	2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	10,37	21,00	4,94	2,28	3,54
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10,24	19,81	4,94	2,25	3,61

Ставка индексации пенсии определяется в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

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

Таблица 28.1: Выверка изменений обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	2024 г.
1	2	3	4	5
1	Обязательства на начало отчетного периода	430 044	-	430 044

2	Взносы	22 416	3 009	25 425
3	Выплаты	(90 977)	-	(90 977)
4	Распределение результата размещения	33 029	76	33 105
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-
12.1	Прочее	49 034	-	49 034
13	Итоговое увеличение обязательств	13 502	3 085	16 587
14	Обязательства на конец отчетного периода	443 546	3 085	446 631

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	2023 г.
1	2	3	4	5
1	Обязательства на начало отчетного периода	352 151	-	352 151
2	Взносы	26 407	-	26 407
3	Выплаты	(120 266)	-	(120 266)
4	Распределение результата размещения	60 494	-	60 494
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-
12.1	Прочее	111 258	-	111 258
13	Итоговое увеличение обязательств	77 893	-	77 893
14	Обязательства на конец отчетного периода	430 044	-	430 044

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, дооценка составила по состоянию на 31.12.2024 г. – 87 605 тыс. руб.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования: 16,1 %; показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных актуариев; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка индексации; расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 3 904 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения.

28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

Таблица 28.2: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11.5%	8.2%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14.4%	13.7%

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

Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. на балансе Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. на балансе Фонда отсутствуют резервы — оценочные обязательства.

Примечание 31. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	5 936	5 901
4	Расчеты по социальному страхованию	1 397	1 313
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	2 833	2 730
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 799	2 770
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	746	746
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	8 245	11 424
11	Прочее	31 932	49 700
12	Итого	54 888	74 584

Примечание 32. Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6

1	На 1 января 2023 г.	500 000	1	-	500 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2023 г.	500 000	1	-	500 000
5	На 31 декабря 2023 г.	500 000	1	-	500 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2024 г.	500 000	1	-	500 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за одну акцию.

32.1.3. В соответствии с требованиями ОСБУ предусмотрено отражение в составе нераспределённой прибыли корректировок обязательств на размер, сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию, страхового резерва. Доходы и расходы по таким корректировкам не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей.

33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 296 139 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 239 871 тысяча рублей).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	1 086	2 375
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	370	1 217
2.1	Прочее	-	-
3	Итого	1 456	3 592

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество), утвержденных решением Совета Директоров и раскрытых на сайте Фонда.

Таблица 34.2: Взносы по договорам НПО

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	118 843	137 796

2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	22 416	26 407
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 009	-
5	Итого	144 268	164 203

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

-Пенсионная схема № 1 – Страховая. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики - юридические и физические лица.

-Пенсионная схема № 2 – Сберегательная с выплатами не менее пяти лет. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет. Вкладчики - юридические и физические лица.

-Пенсионная схема № 3 – Сберегательная с выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника. Вкладчики - юридические и физические лица.

34.2.2. "Пенсионная схема № 1 – Страховая. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики - юридические и физические лица" предусматривает регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты.

34.2.3. "Пенсионная схема № 2 – Сберегательная с выплатами не менее пяти лет. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет. Вкладчики - юридические и физические лица", "Пенсионная схема № 3 – Сберегательная с выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника. Вкладчики - юридические и физические лица, предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, размещенных на официальном сайте фонда.

Таблица 34.3: Взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	118 843	137 796
4	Итого	118 843	137 796

Таблица 34.4: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	22 416	26 407
4	Итого	22 416	26 407

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда в 2024 г. уменьшилось на 1064 участника по сравнению с 2023 г. не только за счет участников по заключенным в 2024 г. договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (31 декабря 2023 г.: уменьшение на 662 участника)

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда в 2024 г. являлось СУЭНКО АО (СИБИРСКО-УРАЛЬСКАЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ). Так, за 2024 г. пенсионные взносы составили 39 844 тысяч рублей или 28,2 процента от общей суммы взносов. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда в 2023 г. являлось СГЭС ООО (СУРГУТСКИЕ ГОРОДСКИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СЕТИ). Так, за 2023 г. пенсионные взносы составили 40 518 тысяч рублей или 24,7% от общей суммы взносов).

Таблица 34.8: Взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	-	-
2	Единовременные взносы	-	-
3	Дополнительные стимулирующие взносы	-	-
4	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	-	-

Таблица 34.9: Взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	3 009	-
2	Единовременные взносы	-	-
3	Дополнительные стимулирующие взносы	-	-
4	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	3 009	-

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об ОПС

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	233	198
2	Срочные пенсионные выплаты	91	77
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	18 046	10 326
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	7 773	5 609
5	Единовременная выплата пенсии	51 121	29 406
5.1	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов	-	-
6	Итого	77 264	45 616

35.1 Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2024 г. составлял 1,6 тыс. руб. (год 2023: 1,5 тыс. руб.).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам НПО

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного	93 497	86 856

	обеспечения, классифицированным как страховые		
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	90 978	120 266
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	Итого	184 475	207 122

35.2 Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2024 г. составил 2,8 тыс. руб. (2023 г.: 2,6 тыс. руб.)

Таблица 35.3: Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	93 395	86 856
2	Выкупные суммы	102	-
3	Итого	93 497	86 856

Таблица 35.4: Выплаты по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	82 598	120 266
2	Выкупные суммы	8 380	-
3	Итого	90 978	120 266

Таблица 35.6: Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	-	-
2	Срочные выплаты	-	-
3	Единовременные выплаты	-	-
4	Выкупные суммы	-	-
5	Выплаты правопреемникам	-	-
6	Перевод выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	-	-

Таблица 35.7: Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4

1	Пожизненные выплаты	-	-
2	Срочные выплаты	-	-
3	Единовременные выплаты	-	-
4	Выкупные суммы	-	-
5	Выплаты правопреемникам	-	-
6	Перевод выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	-	-

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.1: Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	228 206	350 222
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 586	77 894
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	Итого	244 792	428 116

Примечание 37. Аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют аквизиционные расходы.

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1: Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	18 720	24 625
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(20 239)	(25 926)
3	Итого	(1 519)	(1 301)

Таблица 38.2: Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	7
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	18 720	24 618
6	Итого	18 720	24 625

Таблица 38.3: Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Расходы на создание резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	20 239	25 926
6	Итого	20 239	25 926

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

Таблица 39.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

За 12 месяцев 2024 года

Номер строки	Наименование	Доходы от торговли	Доходы от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения	Итого

1	2	3	4	финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(27 280)	(105 158)	-	(132 438)	
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(27 280)	(105 158)	-	(132 438)	
4.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	
4.2	прочее	-	-	-	-	
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
9	Итого	(27 280)	(105 158)	-	(132 438)	

Таблица 39.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

За 12 месяцев 2023 года

Номер строки	Наименование	Доходы от торговли	Доходы от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(216 066)	712 369	-	496 303
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(216 066)	712 369	-	496 303
4.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
4.2	прочее	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(216 066)	712 369	-	496 303

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Таблица 40.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

За 2024 год и за 2023 год у Фонда не было доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Номер строки	Наименование	2024 г	2023 г
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	58 853	55 120
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	(32 293)	(39 224)
3	Расходы на ремонт	(3 798)	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	(3 418)	(2 968)
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	19 344	12 928

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	804 249	416 016
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	724 879	398 350
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 370	17 666
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	804 249	416 016

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1: Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	177 941	163 816
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	177 941	163 816

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	143 765	129 988
2	Представительские расходы	27	399
3	Амортизация основных средств	5 035	1 840
4	Амортизация нематериальных активов	797	839
5	Вознаграждение управляющей компании	83 990	95 490
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	6 918	6 403
7	Расходы по аренде	879	6 486
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 532	3 710
10	Расходы по страхованию	454	368
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 059	3 116
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	2 020	1 596
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
17	Расходы на доставку пенсий	-	-
18	Командировочные расходы	807	434
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 157	1 062
20	Неустойки, штрафы, пени	25	5
21	Прочее	14 985	13 793
22	Итого	268 450	265 529

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам

по итогам года в размере 37 460 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 36 887 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 25 411 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 23 675 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	652	110
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	652	110

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	419
3	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам, выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
6	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
8	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	10	-
9	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
10	Прочие доходы	53 812	10 145
11	Итого	53 822	10 564

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-

2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
4	Прочие расходы	2 766	4 697
5	Итого	2 766	4 697

Примечание 46.1. Аренда

Таблица 46.1.1 Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

№ строки	Наименование	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	финансовая аренда сроком на три года
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	здание в залоге у кредитной организации
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	использована ставка дисконтирования, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

Таблица 46.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

№ строки	Наименование	2024 г	2023 г
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 926	6 658
2	уплаченные проценты	652	110
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	879	6 486
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	395	62
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 253	187

6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 253	187
7	Итого отток денежных средств	4 179	6 845

Таблица 46.1.4 Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендодателем

№ строки	Наименование	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	операционная
2	Описание того, каким образом осуществляется управление рисками, связанными с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Все договоры аренды включают условия обязательной выплаты арендной платы до окончания срока действия договора аренды в случае одностороннего прекращения Договора аренды по инициативе Арендатора. По некоторым договорам аренды Фондом от Арендаторов получены гарантийные письма, подтверждающие исполнение Гарантами всех условий Договоров аренды до конца срока их действия.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	---
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	При одностороннем отказе Арендатора от Договора аренды до истечения его срока действия Арендатор обязан выплатить Арендодателю арендную плату за весь срок Договора, не истекший к моменту одностороннего отказа.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с содержанием предмета аренды, несёт арендатор за свой счёт.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Выкуп не предусмотрен.
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	---
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендная плата подлежит регулярному пересмотру (в т.ч. путём ежегодной индексации на фиксированный процент)
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	---

Таблица 46.1.6 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда негосударственный пенсионный фонд является арендодателем

№ строки	Наименование	2024 г	2023 г
1	2	3	4
1	Менее 1 года	58 479	56 122
2	От 1 года до 2 лет	51 055	58 480
3	От 2 лет до 3 лет	53 109	60 979
4	От 3 лет до 4 лет	55 286	63 628
5	От 4 лет до 5 лет	53 387	66 436
6	Более 5 лет	72 753	184 800

7	Итого	344 069	490 445
---	-------	---------	---------

Примечание 47. Налог на прибыль

Таблица 47.1: Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(2 811)	(2 402)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	34 813	3 350
3	Итого, в том числе:	32 002	947
4	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	Расход (доход) по налогу на прибыль	32 002	947

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2023 г.: 20%). Отложенные налоги отражены по ставке 25% (действует с 01.01.2025 г.)

Таблица 47.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	127 039	251 202
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	25 408	50 240
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	8 445	(40 923)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(953 694)	(1 264 330)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	962 139	1 223 407
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	(11 405)	(8 370)
4.1	доходы, ставка по которым отличается от базовой	(11 405)	(8 370)
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	9 554	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	32 002	947

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Таблица 47.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Наименование для таксономии	На 1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли	Отражено в составе прочего	На 31 декабря 2024 г.

		или убытка	совокупного дохода	
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	4 797	11 827	-	16 624
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 510	(1 677)	-	1 833
Нематериальные активы	5	10	-	15
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	1 207	13 412	-	14 619
Прочее	74	82	-	156
Общая сумма отложенного налогового актива	4 797	11 827	-	16 624
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	24 916	6 229	-	31 145
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	29 713	18 056	-	47 769
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	(16 757)	16 757	-	-
ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	(16 757)	16 757	-	-
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 757)	16 757	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	12 956	34 813	-	47 769
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	12 956	34 813	-	47 769

Наименование для таксономии	На 1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	2 064	2 733	-	4 797
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 126	2 384	-	3 510
Нематериальные активы	10	(5)	-	5
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	926	281	-	1 207
Прочее	1	73	-	74
Общая сумма отложенного налогового актива	2 063	2 733	-	4 797
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	24 916	-	-	24 916
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	26 979	2 733	-	29 713
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	(17 373)	617	-	(16 757)
ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	(17 365)	609	-	(16 757)
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	-	-	-	-
Основные средства	(8)	8	-	-
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 373)	617	-	(16 757)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 606	3 350	-	12 956
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 606	3 350	-	12 956

Примечание 48. Дивиденды

Фонд не выплачивал дивиденды по итогам 2024 года и 2023 года

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

Фонд не рассчитывал прибыль (убыток) на акцию по итогам 2024 года и 2023 года, т.к. обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 50. Сегментный анализ

Фонд не представляет сегментный анализ, т.к. обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 51. Управление рисками

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам НПО с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года

№	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	73 137	(73 137)	(73 137)	109 398	(109 398)	(109 398)
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(66 929)	66 929	66 929	(97 259)	97 259	97 259
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	-1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	+1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	26 291	(26 291)	(26 291)	35 315	(35 315)	(35 315)
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+10%	(24 174)	24 174	24 174	(32 473)	32 473	32 473

Таблица 51.2: Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 587 440	2 425 728
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	23,00%	99,00%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	11,00%	11,90%

Таблица 51.3: Половозрастная структура обязательств по договорам НПО (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	242 670	252 020
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	307 999	278 596
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	320 004	281 967
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	221 402	229 449
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	530 135	437 285
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	335 619	317 556
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	71 658	78 031
8	Женщины в возрасте до 39 лет	57 196	47 152
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	56 710	59 265
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	135 036	132 813
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	135 653	105 497
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	199 945	190 171
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	430 220	444 114
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	236 475	181 966
15	Итого обязательства по мужчинам	2 029 487	1 874 904
16	Итого обязательства по женщинам	1 251 235	1 160 978
17	Итого обязательства	3 280 722	3 035 882

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по ОПС

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	605 753	676 139
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	320 302	308 184
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	377 175	330 645
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	188 511	117 358
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	24 917	21 208
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 189	993
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	189 669	225 395
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	254 692	231 894
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	312 401	270 914
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	232 900	188 279
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	76 651	53 784
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 280	934
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-	-
15	Итого обязательства по мужчинам	1 518 847	1 454 528
16	Итого обязательства по женщинам	1 068 593	971 200
17	Итого обязательства	2 587 440	2 425 728

Таблица 51.5: Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

На 31 декабря 2024 г

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	491 146	57	-	-	-

2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	490 006	-	-	-	-
3	расчетные счета	1 092	57	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	48	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	6 046 509	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	6 046 509	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 874 870	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	171 639	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	748	-	-	-	23 658
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	748	-	-	-	23 658
42	Прочие активы	-	-	-	-	20 601

На 31 декабря 2023 г

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	416 813	258	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	406 131	-	-	-	-
3	расчетные счета	10 510	258	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	172	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	5 298 019	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	5 298 019	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 213 403	-	-	-	-

13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	578 270	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	506 346	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	489	-	-	-	24
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	24
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-

41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	489	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	8 265

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА, РРА Национальные кредитные рейтинги) рейтингов:

- 1) Рейтинг А: от А- до ААА
- 2) Рейтинг В: от В до ВВВ+
- 3) Рейтинг С: от С до ССС
- 4) Рейтинг D: объект рейтинга находится в состоянии дефолта

Таблица 51.11: Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	491 892	90	-	491 982
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 899	-	-	71 899
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 024 953	-	-	8 024 953
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 658	-	-	23 658
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 601	-	-	20 601
16	Итого активов	8 633 003	90	-	8 633 093
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	5 723	-	-	5 723
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	93	-	-	93
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 587 440	-	-	2 587 440
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 834 029	-	-	2 834 029
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с	446 631	-	-	446 631

	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
25	Прочие обязательства	49 911	-	-	49 911
26	Итого обязательств	5 923 827	-	-	5 923 827
27	Чистая балансовая позиция	2 709 176	90	-	2 709 266

На 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	417 513	79	-	417 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 664 557	3 750	-	7 668 307
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	24	-	24
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	8 265	-	-	8 265
16	Итого активов	8 090 335	3 853	-	8 094 188
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	7 245	-	-	7 245
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	32	-	-	32
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 425 728	-	-	2 425 728
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 605 823	-	-	2 605 823
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	430 044	-	-	430 044
25	Прочие обязательства	69 795	-	-	69 795
26	Итого обязательств	5 538 667	-	-	5 538 667
27	Чистая балансовая позиция	2 551 668	3 853	-	2 555 521

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
2	Займы и прочие привлеченные средства	600	1 651	4 995	-	-	-	-	-	7 246
2.1	Обязательства по договорам аренды	600	1 651	4 995	-	-	-	-	-	7 246
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	32	-	-	-	-	-	-	-	32
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	63 894	5 901	-	-	-	-	-	-	69 795
7	Итого обязательств	64 526	7 552	4 995	-	-	-	-	-	77 073

Таблица 51.13. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6

Раздел I. Активы

1	Денежные средства и их эквиваленты	491 982	-	-	491 982
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	71 899	-	71 899
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	353 885	3 660 276	4 010 792	8 024 953
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 658	-	-	23 658
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	-	-	-	-

	по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	15 065	5 536	-	20 601
13	Итого активов	884 590	3 737 711	4 010 792	8 633 093

Раздел II. Обязательства

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	650	2 058	3 015	5 723
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	93	-	-	93
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	54 923	164 769	2 367 748	2 587 440
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	77 677	233 033	2 523 319	2 834 029
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 937	83 812	334 882	446 631
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	45 460	4 451	-	49 911
24	Итого обязательств	206 740	488 123	5 228 964	5 923 827
25	Разрыв ликвидности	677 850	3 249 588	-1 218 172	2 709 266

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6

Раздел I. Активы

1	Денежные средства и их эквиваленты	417 592	-	-	417 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 880 534	2 632 055	3 155 717	7 668 306
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24	-	-	24
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	3 690	4 575	-	8 265
13	Итого активов	2 301 840	2 636 630	3 155 717	8 094 187

Раздел II. Обязательства

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	600	1 651	4 995	7 245
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	32	-	-	32
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	42 258	126 775	2 256 695	2 425 728
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	63 947	191 843	2 350 033	2 605 823
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 792	71 376	334 876	430 044
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-

23	Прочие обязательства	63 894	5 901	-	69 795
24	Итого обязательств	194 523	397 546	4 946 599	5 538 667
25	Разрыв ликвидности	2 107 317	2 239 084	(1 790 882)	2 555 520

Таблица 51.14: Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7

Раздел I. Активы

1	Денежные средства и их эквиваленты	491 892	90	-	-	491 982
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 899	-	-	-	71 899
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 024 953	-	-	-	8 024 953
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 658	-	-	-	23 658
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 601	-	-	-	20 601
16	Итого активов	8 633 003	90	-	-	8 633 093

Раздел II. Обязательства

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	5 723	-	-	-	5 723
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	93	-	-	-	93
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 587 440	-	-	-	2 587 440
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных	2 834 029	-	-	-	2 834 029

	сбережений, классифицированным как страховые					
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	446 631	-	-	-	446 631
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	49 911	-	-	-	49 911
28	Итого обязательств	5 923 827	-	-	-	5 923 827
29	Чистая балансовая позиция	2 709 176	90	-	-	2 709 266

На 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7

Раздел I. Активы

1	Денежные средства и их эквиваленты	417 513	79	-	-	417 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 664 557	3 750	-	-	7 668 307
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	24	-	-	24
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	8 265	-	-	-	8 265
16	Итого активов	8 090 335	3 853	-	-	8 094 188

Раздел II. Обязательства

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	7 245	-	-	-	7 245
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по	32	-	-	-	32

	обязательному страхованию, пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений					
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 425 728	-	-	-	2 425 728
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 605 823	-	-	-	2 605 823
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	430 044	-	-	-	430 044
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	69 795	-	-	-	69 795
28	Итого обязательств	5 538 667	-	-	-	5 538 667
29	Чистая балансовая позиция	2 551 668	3 853	-	-	2 555 521

Таблица 51.15: Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 (-100)	+23 332 / (-23 332)	(-68 912) / +68 912
2	Евро	+100 (-100)	-	-
3	Доллар США	+100 (-100)	-	-

На 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 (-100)	+32 930 / (-32 930)	(-31 946) / +31 946
2	Евро	+100 (-100)	-	-
3	Доллар США	+100 (-100)	-	-

Фондом произведён прогнозный расчёт чувствительности капитала на 2025 год на случай изменения рублёвых процентных ставок на 1% исходя из состава активов по состоянию на 31.12.2024 и с учётом агрегированного показателя модифицированной дюрации совокупного портфеля Фонда (и соответственно прогнозный расчёт на 2024 год исходя из состава активов по состоянию на 31.12.2023).

Имеющиеся у Фонда активы в иностранной валюте не подвержены влиянию изменения валютных процентных ставок, это в свою очередь не влечёт корректировок чистого процентного дохода и капитала Фонда.

Таблица 51.16: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	на конец отчетного периода (на 31 декабря 2024 г.)		на конец отчетного периода (на 31 декабря 2023 г.)	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ММВБ (+ 1%)	15%	10 186	8 149	7 873	6 298
2	Индекс ММВБ (- 1%)	(15%)	(10 186)	(8 149)	(7 873)	(6 298)

Примечание 52. Передача финансовых активов

За 2024 год и 2023 год Фонд не осуществлял операций передач финансовых активов без прекращения признания

Примечание 53. Условные обязательства

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Фонд не имеет условных обязательств

Примечание 54.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. на балансе Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты. За 2024 г. и 2023 г. Фонд не осуществлял учет хеджирования

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 55.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024г.

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:	7 618 000	-	612 651	8 230 651
2	финансовые активы, в том числе:	7 618 000	-	406 953	8 024 953
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	7 618 000	-	406 953	8 024 953
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

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)	
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13.1	прочее	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-

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)	
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 618 000	-	406 953	8 024 953
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	406 953	406 953
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 571 491	-	-	1 571 491
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 874 870	-	-	5 874 870
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	171 639	-	-	171 639
54.1	прочее	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

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)	
64.1	прочие	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	205 698	205 698
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	205 698	205 698
70	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-

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)	
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

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:	7 241 792	-	664 475	7 906 267
2	финансовые активы, в том числе:	7 241 792	-	426 515	7 668 307
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	7 241 792	-	426 515	7 668 307
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13.1	прочее	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-

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)	
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	7 241 792	-	426 515	7 668 307
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	422 765	422 765
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 943 773	-	3 750	1 947 523
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 213 403	-	-	4 213 403
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	578 270	-	-	578 270
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	506 346	-	-	506 346
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	прочее	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-

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)	
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	прочие	-	-	237 960	237 960
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	237 960	237 960
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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)	
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-

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)	
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Таблица 55.3

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	612 651	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	406 953	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	406 953	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13.1	прочее	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	406 953	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	406 953	независимая оценка (доходный подход), открытые источники и УК	-	диапазон ставки дисконтирования от 0,64% до 12,15%; период дисконтирования – 8,526 лет	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54.1	прочее	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	прочее						
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	205 698	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	205 698	независимая оценка (доходный подход, сравнительный подход)	-	диапазон ставки капитализации от 6,8% до 12,5%	-	-
70	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

На 31.12.2023 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	664 475	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	426 515	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	426 515	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13.1	прочее						
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	426 515	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	422 765	независимая оценка (доходный подход), открытые источники и УК	-	диапазон ставок дисконтирования от 0,64% до 12,15%; период дисконтирования – 8,526 лет	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 750	независимая оценка (доходный подход)	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54.1	прочее	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	прочее						
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	237 960	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	237 960	независимая оценка (доходный подход)	-	-	-	-
70	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

55.3.1. В течение 2024 г. года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло (2023 г.: не произошло). Указанные в таблице 55.3 активы учитываются по справедливой стоимости, сформированной на основании отчёта оценщика.

Таблица 55.4

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов По состоянию на 31 декабря 2024 г.

№ строки	Наименование	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на начальную дату	426 515	-	237 960	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(6 709)	-	(32 262)	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
4	Приобретения	10 806	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-
6	Реализация	(23 658)	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на конечную дату	406 954	-	205 698	-
11	Нереализованные доходы за	-	-	-	-

	вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на конечную дату			
--	--	--	--	--

По состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ строки	Наименование	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на начальную дату	655 509	-	277 186	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(23 931)	-	(39 226)	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-
6	Реализация	(205 063)	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на конечную дату	426 514	-	237 960	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на конечную дату	-	-	-	-

Таблица 55.6

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 года

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	563 793	49 374	613 167	613 167
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	491 894	88	491 982	491 982
3	денежные средства в кассе	-	-	31	31	31
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	1 840	57	1 897	1 897
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	490 006	-	490 006	490 006
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	48	-	48	48
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	71 899	-	71 899	71 899
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	71 899	-	71 899	71 899
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
19.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	28 685	28 685	28 685
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	5 027	5 027	5 027
26	прочее	-	-	23 658	23 658	23 658
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	возможностью получения дополнительных выгод					
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
42.1	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:					
42.2	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые					
42.3	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
42.4	дебиторская задолженность по расчетам с агентами					
42.5	прочее					
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	20 601	20 601	20 601
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 923 827	5 923 827	5 923 827
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 723	5 723	5 723
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	5 723	5 723	5 723
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	сделки репо	-	-	-	-	-
55	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
56	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	93	93	93
57	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	24	24	24
58	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	24	24	24
61	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
62	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
63	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	63	63	63
64	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	42	42	42
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	22	22	22
66	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
68	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	6	6	6
68.1	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
68.2	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	6	6	6
68.3	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
68.4	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
68.5	прочее	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
68.6	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	2 587 440	2 587 440	2 587 440
69	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	2 834 029	2 834 029	2 834 029
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	446 631	446 631	446 631
71	прочие обязательства	-	-	49 911	49 911	49 911

Таблица 55.6

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

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	417 303	15 374	432 677	432 677
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	417 303	289	417 592	417 592
3	денежные средства в кассе	-	-	31	31	31
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	11 000	258	11 258	11 258
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	406 131	-	406 131	406 131
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	172	-	172	172
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
19.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	6 820	6 820	6 820
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	24	24	24
25	финансовая аренда	-	-	6 796	6 796	6 796
26	прочее	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
42.1	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
42.2	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
42.3	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
42.4	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
42.5	прочее	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	8 265	8 265	8 265
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 538 667	5 538 667	5 538 667
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7 245	7 245	7 245
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	7 245	7 245	7 245
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	сделки репо	-	-	-	-	-
55	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
56	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	32	32	32
57	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	17	17	17
58	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	17	17	17
61	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
62	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-

№ строки	Наименование	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
63	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	15	15	15
64	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	15	15	15
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
68	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
68.1	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
68.2	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
68.3	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
68.4	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
68.5	прочее	-	-	-	-	-
68.6	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	2 425 728	2 425 728	2 425 728
69	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	2 605 823	2 605 823	2 605 823
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	430 044	430 044	430 044
71	прочие обязательства	-	-	69 795	69 795	69 795

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

55.6.2. Для активов негосударственный пенсионный фонд использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

За 2024 г. и 2023 г. Фонд не осуществлял взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1 Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	8 078	-	6 836	14 914
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений,	-	-	-	-	183 573	-	662 634	846 207

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	8 079	-	5 377	13 456
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	138 900	-	565 282	704 182
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	2 548	-	-	2 548
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам НПО, ОПС. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам

Таблица 57.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	356	-	99 380	99 736

3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(79)	-	(6)	(85)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	(4 891)	--	-	(4 891)
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(52 208)	-	-	(52 208)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	49 879	49 879
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	108 549	108 549
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	(112)	(112)

4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	(3 216)	-	-	(3 216)
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(205 063)	-	-	-	-	-	-	(205 063)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
-13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(41 825)	-	-	(41 825)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	5 817	5 817
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	52 208	41 825
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

Событий, оказывающих влияние на представленную отчетность, произошедших после отчетной даты не выявлено.

Президент
21 марта 2025 г.

Зверев Ю.А.

Протинуровано, пронумеровано и

скреплено печатью

Ирина Викторовна Селива

Генеральный директор

Большакова И.В.

