

11

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

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

на 31 декабря 2024 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 423458, Татарстан Респ, Альметьевский р-н, Альметьевск г, Маяковского ул, дом № 60

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На конец 31 декабря 2024 г.	На начало 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	678 366	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	8 768 765	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	20 025 194	23 009 661
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	15 021 299	15 471 131
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	12 956 291	6 353 726
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	291	307
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	721 551	657 180
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	48 101	33 650
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	47 970	34 514
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47		4
17	Отложенные налоговые активы	47	139 474	125 242
18	Прочие активы	20	69 866	20 122
19	Итого активов		58 477 168	53 149 750

Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	82	4
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	30 340 338	27 985 405
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 484 115	2 419 131
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	17 230 141	15 165 444
30	Отложенные налоговые обязательства	47	405 777	302 054
32	Прочие обязательства	31	142 367	92 041
33	Итого обязательства		50 602 820	45 964 078
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	344 600	344 600
36	Резервный капитал	32	17 230	17 230
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		15 510	14 678
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		7 497 008	6 809 163
44	Итого капитал		7 874 348	7 185 672
45	Итого капитал и обязательства		58 477 168	53 149 750

Генеральный директор



Handwritten signature

Р.Р.Шайхелов

31 марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2024 год

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 423458, Татарстан Респ, Альметьевский р-н, Альметьевск г, Маяковского ул, дом № 60

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

№ строки	Наименование	Пояснение к строкам	2024 г	2023 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
<i>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</i>				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	1 175 865	1 155 003
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	2 168 842	1 621 308
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	3 344 707	2 776 310
<i>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</i>				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	-1 027 859	-734 230
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-1 635 248	-1 433 086
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	-2 663 107	-2 167 316
<i>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</i>				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	-2 354 933	-1 986 881
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	-2 129 681	-1 378 475

Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

9	Аквизиционные расходы	37	-88 114	-140 982
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	26 547	19 013
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		-3 864 581	-2 878 331
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	6 397 461	3 966 842
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	-1 680 047	274 621
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		112 332	6 116
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	350 155	204 500
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		5 179 901	4 452 080
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		1 315 320	1 573 749
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	-636 363	-451 854
23	Прочие доходы	46	109 541	50 472
24	Прочие расходы	46	-7 937	-6 419
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-534 759	-407 800
26	Прибыль (убыток) до налогообложения	47	780 561	1 165 949
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-89 218	-162 402
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	-	-452
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-89 218	-161 951
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		691 343	1 003 546
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих		831	882
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе		1105	1102
35	в результате переоценки		1105	1102
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		-274	-221
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		0	0
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций		0	0
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		031	002
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		692 174	1 004 428

Генеральный директор



R.P.Шайхелов

31 марта 2025 года

Отчетность негосударственной финансовой организации	
Код негосударственной финансовой организации	
Код территории по ОКATO	45263583000
по ОКПО	46438115
Регистрационный номер (порядковый номер)	28872

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

за 2024 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД" (АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 423458, Татарстан Респ., Альметьевский р-н, Альметьевск г. Маяковского ул, дом № 60

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	13	14
1	Остаток на начало отчетного периода 01.01.2023 года		344 600	17 230	13 797	5 812 843	6 189 469
4	Остаток на начало следующего периода, пересмотренный		344 600	17 230	13 797	5 812 843	6 189 469
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	1 003 546	1 003 546
6	Прочий совокупный доход (убыток) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	882	0	882
7	прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих годах		0	0	882	0	882
12	Период: 2024 г.; "Доходы" от-сво-акционеро-в и распределе-ния в пользу акционеро-в		0	0	0	-7 226	-7 226
14	Остаток на конец отчетного периода	49	344 600	17 230	14 678	6 809 163	7 185 672
14.1	Остаток на начало отчетного периода		344 600	17 230	14 678	6 809 163	7 185 672
15	Изменения вследствие выведенных ошибок		-	-	-	-3 316	-3 316
17	Период: 31.12.2023; Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		344 600	17 230	14 678	6 805 847	7 182 356
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	691 343	691 343
19	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период, в том числе:		0	0	832	0	832
20	прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих годах		0	0	832	0	832
25	Период: 2024 г.; "Доходы" от-сво-акционеро-в и распределе-ния в пользу акционеро-в		0	0	0	-182	-182
27	Остаток на конец отчетного периода		344 600	17 230	15 510	7 487 008	7 874 348

Генеральный директор _____ Р.Р. Шайкелов

31 марта 2025 года



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 2024 г.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
(АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ НПФ")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 423458, Татарстан Респ, Альметьевский р-н, Альметьевск г, Маяковского ул, дом № 60

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		1 175 865	1 155 003
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		1 672	7 379
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		2 168 843	1 613 929
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		-1 027 859	-734 230
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		-247 823	-236 825
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-1 387 405	-1 196 261
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		20 662 609	19 846 895
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-23 313 100	-11 008 904
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		294 963	208 762
8.3	Полученные проценты		6 552 731	3 997 608
9	Оплата аквизиционных расходов		-12 673	-149 407
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-485 255	-207 737
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-3 941	-61 075
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-34 317	-31 225
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-96 293	-187 929
14	Уплаченный налог на прибыль		-	-47 553
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-7 195 936	-6 027 995
16	Сальдо дополнительных потоков от операционной деятельности		-2 947 919	0 940 433

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
19	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		1 000	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-30 588	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-91 574	-11 115
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1 418 850	319 320
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		35 104 334	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-35 751 093	-5 169 415
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		650 928	-4 861 211
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-2 296 991	2 079 222
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		2 975 357	896 135
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		678 366	2 975 357

Генеральный директор



Р.Р.Шайхелов

31 марта 2025 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 2024 г.

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №288/2 от 7 июня 2007 года.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») и негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») и формированию долгосрочных сбережений в Российской Федерации
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд полностью соответствует требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») 11 февраля 2015 года (номер в реестре фондов-участников - 17)
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительства негосударственного пенсионного фонда	Не имеет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	423458, Татарстан Респ, Альметьевский р-н, Альметьевск г, Маяковского ул, дом № 60
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	423458, Татарстан Респ, Альметьевский р-н, Альметьевск г, Маяковского ул, дом № 60
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	На 31 декабря 2024 года Фонд осуществлял инвестирование через 5 управляющих компаний: 1. Акционерное общество «Национальная управляющая компания», лицензия №21-000-1-00085 от 05.11.2002г., выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия; 2. Акционерное общество «ТКБ Инвестмент Партнерс», лицензия №21-000-1-00069 от 17.06.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 4. Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Управление активами", лицензия № 21-00-1-00943 от 22.11.2012, выдана ФСФР России без ограничения срока действия. 5. Акционерное общество "ААА-Управление Капиталом", лицензия № 21-000-1-00657 от 15.09.2009, выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана ФКЦБ России 27.09.2000 № 22-000-1-00010 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана ФКЦБ России 26.09.2003 № 045-06414-000100 без ограничения срока действия.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	116
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Материнской компанией Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года является ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина. Доля владения акциями Фонда по состоянию на 31.12.2024 года ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина - 34,822983%. Фонд находится под контролем (значительным контролем) ПАО "Татнефть" им.В.Д.Шашина.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Юридический и фактический адрес: 423450 Россия, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Ленина, д. 75
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тыс.руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 декабря 2024 г.

Таблица 11

№ п/п	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияние, определяющие финансовые результаты. Изменение внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2024 году, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, складывающегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности. В 2024 году произошло существенное ускорение инфляции, превысившее ожидания Банка России. Рост внутреннего спроса продолжил значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Возросли инфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности. Рискнуть на инфляционное давление, Банк России в 2024 году трижды повышал ключевую ставку, в результате ключевая ставка выросла с 16% до 21% (+500 б.п.). На заседании 20 декабря 2024 года Банк России принял решение воздержаться от повышения ключевой ставки.</p> <p>В 2025 году Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки с учетом дальнейшей динамики кредитования и инфляции.</p> <p>Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения портфеля заместовых Млифев РФ доходности на рынке облигаций в течение года значительно выросли: краткосрочные (1-2 года) ставки на рынке ОФЗ увеличились с 12,5% до максимума 22,6% (декабрь), а долгосрочные (10 лет) – с 11,8% до максимума 16,8% (ноябрь).</p> <p>Официальный курс российской валюты в 2024 году заметно ослаб: на 13,4% по отношению к доллару США, 7,0% к евро, 6,8% к юаню.</p> <p>Курсовая динамика характеризовалась повышенной волатильностью в течение года.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, за 2024 год снизился на 7,0%.</p> <p>10.07.2023 был подписан Федеральный закон №209-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступил в силу с 1 января 2024 года. Это новый финансовый продукт для россиян создает условия для значительного увеличения числа участников НПФ за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически данная программа заменяет прежнюю систему государственной накопительной пенсии. В связи с этим, в течение 2024 года был принят ряд нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НПФ с учетом внесенных изменений, в том числе о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений и налоговый порядок выплат по указанным договорам.</p> <p>С учетом изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У "О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда", вступивших в силу в 2024 году, а также опубликованных Банком России сценарие стресс-тестирования финансовой устойчивости. Фонд проходит стресс-тестирование в 100% проводимых испытаниях.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеуказанных событий на текущий момент отсутствует, октября 2019 года N 5277-У.</p>

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г.

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО (IAS)	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	4 Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленных в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации с учетом порядка применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, установленного Банком России, как указано ниже. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. Гри составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в кредитных организациях и банках-резидентах; Бухгалтерского баланса. Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-резидентах»; Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»; Бухгалтерского баланса. Сбалансированность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены раздельно в зависимости от классификации договоров по строкам 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» и обязательства по операциям с финансовыми инструментами, полученными по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»; По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»; Из которой отражаются в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения Грочне размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» и «Кредиторскую задолженность» строке 32 «Прочие обязательства»; Бухгалтерского баланса. Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Зонаграждение управляющей компании» отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии со статьями Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и базовое финансирование. Предоставленное единственными акционером Фонда.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существующих сравнительных сумм не производилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В представленной отчетности реклассификация существующих сравнительных сумм не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существующих сравнительных сумм не производилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	В представленной отчетности реклассификация существующих сравнительных сумм не производилась.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики за 2024 г.

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лекции в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится по методу на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3)
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При первоначальном признании операции в иностранной валюте организация учитывала ее в своей функциональной валюте, применяя к сумме в иностранной валюте текущий курс обмена функциональной валюты на иностранную валюту на дату операции. Все операции в иностранной валюте, совершаемые Фондом, отражались в бухгалтерском балансе только в рублях. Аналитический учет осуществлялся в иностранной валюте и рублях; синтетический учет велся только в рублях. Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс). Все курсовые разницы учитывались сверху по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой» в отчете о финансовых результатах.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее- Отчетность) подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Фонда в ходе нормальной деятельности. Руководство Фонда не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Фонд будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности	не применимо
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их цели и характера (раскрываются наименования МСФО, в применении которых произошли изменения, применимы ли к отчетности, в которой применяются новые МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2025 вступают в силу Международные стандарты финансовой отчетности такие как: 1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №96н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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». Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов по состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» составляет 30 240 228 тыс. рублей; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные обязательства» 2 484 115 тыс. рублей; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» составляет 17 230 1410 тыс. рублей. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 30 340 338 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 0 тыс. рублей; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 1 936 920 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 368 727 тыс. рублей; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» 16 090 382 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 990 535 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строке бухгалтерского баланса: 1. «Денежные средства и их эквиваленты» составляет 678 365 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» составляет 8 768 766 тыс. рублей; 3. Финансовые активы, удерживаемые до погашения» составляет 15 021 299 тыс. рублей. При первоначальном применении МСФО 9 реклассификация 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 ПОКУ не начислялся.

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выданных, 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, обосрждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обосновано оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 18 «Финансовые инструменты» в 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выгождению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выданных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными.</p> <p>Фонд не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выданы, но еще не вступили в силу для промежуточных или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.</p> <p><u>Поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательства по аренде в сделке продажи с обратной арендой»; • поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»; • поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: «Соглашения о финансировании задолженности перед поставщиками» (обратный факторинг); <p>Вышеперечисленные поправки не оказали влияния на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда.</p> <p>Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 31 декабря 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Невозможность обмена валют», вступают в силу с 1 января 2025г.; • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации», вступает в силу с 1 января 2027г.; <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность Фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Фонд находится в процессе анализа влияния на свою раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) – МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г.; • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Договорности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.; • Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г. 26.06.2023 Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG) - Экологическое, социальное и корпоративное управление); <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Фонд признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Фонда: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснимаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней, остатки на брокерских счетах.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, в депозиты. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Фонд по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Фонд оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, а также не признаны в составе прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности, признаются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости финансового актива, классифицированной как имеющийся в наличии для продажи, он подлежит оценке по амортизированной стоимости и в дальнейшем подлежит проверке на обесценение
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и установленным сроком погашения, которые Фонд твердо намерен и способен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Финансовые активы, удерживаемые до погашения учитываются по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможности удерживать актив до срока его погашения Фонд может переклассифицировать финансовый актив, удерживаемый до погашения, в категорию имеющийся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: - в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено); - если дата реализации близка к дате погашения финансового актива и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на его справедливую стоимость, в частности, если срок до погашения составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Дебиторская задолженность, взыскание которой невозможно, списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Как правило, списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Сумма резерва представляет собой разницу между текущей балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков. Последующие возвраты списанной дебиторской задолженности / (восстановление ранее списанных сумм) отражаются в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как восстановление расходов в составе резервов под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Первоначальное признание инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия осуществляется по справедливой стоимости на дату признания. Для последующего учета, инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение

17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются, начиная с момента и исполнения обязательства по договору. Эти финансовые активы с фиксируемыми или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Отражая дебиторскую задолженность, Фонд не переоценивает ее по амортизированной стоимости, так как практически вся дебиторская задолженность имеет срок погашения менее года. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения прочих активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
18	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отсутствуют
19	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В прочие финансовые обязательства включаются все виды обязательств, которые не вошли в предыдущие категории, например: расчеты с дебиторами и кредиторами. Прочие обязательства признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, но, так как практически вся кредиторская задолженность по прочим обязательствам имеет срок погашения менее года, она может быть оценена по первоначальным затратам.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеривается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в промежуточном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда. В соответствии с МСФО основные средства отражаются в балансе за вычетом величины накопленного износа, а дебиторская задолженность – за вычетом резервов по сомнительным долгам. Однако эти случаи не относятся к взаимозачету активов и обязательств.
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, суммы материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочного сбережения, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае, если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются на дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательства на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочного сбережения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВГДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляется запись по уменьшению обязательств на солидарных и (или) индивидуальных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договором ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы не признаются и не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда в том периоде, когда указанные расходы понесены.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишне выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишне выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения Фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует достаточная вероятность получения Фондом излишне выплаченных средств, Фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных 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 и формированию долгосрочных сбережений	Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предлагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накопленных на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам ОПС и договорам НПО и ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВГДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. По договорам ОПС сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам НПО сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора НПО или ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО и ДС признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам НПО. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора НПО и ДС, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Для обеспечения своевременного и корректного отражения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду Фонд производит доначисление доходов путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательства по договорам страхования и обязательства по инвестиционным договорам с НВГДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в СФР Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, и косвенные расходы, связанные с осуществлением Фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.

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 по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НВГЦВ. В рамках проведения проверки адекватности обязательств актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором (ПАО). Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом его признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда. Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров Фонда. Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров Фонда.
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, в том числе имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценивает недвижимость, включенный в собственные средства акционеров, полностью непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии или реализации актива. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Фонд применяет порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств - линейный способ, исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Недвижимость - 12,5 лет Транспортные средства - 5 лет Машины и оборудование (кроме офисного) - 2-7 лет Офисное оборудование - 2-8 лет Производственный и хозяйственный инвентарь - 5-7 лет
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). В состав НМА Фонда входят: веб-сайт (http://www.nprf.ru), программа "Личный пенсионный кабинет", программа "Синтаксис-СОФТv2", Программный комплекс "XSQUARE - CORE", Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Фонда, имеют определенный срок полезного использования. Нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация товарного знака не производится, из-за отсутствия срока полезного использования. Нематериальные активы, за исключением товарного знака, амортизируются на основании линейного метода. Тестирование нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится ввиду несущественности данной статьи
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Проверка нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится, ввиду несущественности данной статьи.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
46	МСФО (IAS) 16	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не проводит создание нематериальных активов собственными силами.

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, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Фонд признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, оплаты больничных листов, вознаграждения по итогам года, в том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое планируется выплатить, без учета эффекта дисконтирования. В состав статьи ОФР «Расходы на оплату труда» включаются также отчисления, производимые Фондом за работника в негосударственные фонды медицинского страхования, социального страхования, пенсионный фонд, а также компенсационные и иные выплаты (по подписам добровольного медицинского страхования, мобильную связь и прочее). Фонд предлагает своим сотрудникам стандартные схемы негосударственного пенсионного обеспечения, доступные и для любых других участников Фонда. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах работников, как и иных участников Фонда. Поскольку этот вид деятельности является основным для Фонда, учет обязательств по именованным счетам работников Фонда в отдельный пенсионный план не выделяется. Платежи по стандартным пенсионным планам относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты. В дополнение к стандартным условиям пенсионного обеспечения, Фонд может, но не обязан, произвести доплаты к заработной плате своим сотрудникам, участвующим в программах негосударственного пенсионного обеспечения Фонда и производящих дополнительные взносы. Оценка чистой приведенной стоимости возникающих обязательств по доплатам Фондом не производится. Доплаты сотрудникам Фонда отражаются как расходы на оплату труда по мере их возникновения. Обязательства по выходным пособиям отражаются на более раннюю из дат: когда Фонд уже не может отозвать предложение выходного пособия, или когда Фонд признал соответствующие затраты на реструктуризацию.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не имеет пенсионных планов с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода не применяется.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Фонд может произвести единовременные доплаты при увольнении вышедшего на пенсию сотрудника (и за особые заслуги сотрудника перед Фондом). При этом должны выполняться условия: - наличие трудового стажа работы в Фонде не менее 10/5 лет; - наличие пенсионного договора в свою пользу с Фондом, по которому производились взносы не менее 5/2 лет; - прекращение работы в Фонде т.е. увольнение после достижения пенсионных оснований (наличие особых заслуг, определяемых исполнительным директором Фонда); - другие условия, предусмотренные внутренним документом Фонда. Такие расходы отражаются в составе расходов текущего периода.
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Руководствуясь п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, к которым относятся: канцелярские товары, расходные материалы для оргтехники, бензин для автомобилей служебного пользования и другие запасы, приобретаемые Фондом для управленческих целей. При этом затраты, понесенные на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, признаются расходом периода, в котором они понесены.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких) и отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства в принудительном порядке, а также когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде	Фонд не имеет обязательств по финансовой аренде.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды. Арендные платежи по договорам аренды Фонда признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не производиться по кредиторской задолженности со сроками погашения менее 1 года с момента принятия ее к учету и в случае незначительности суммы по статье Баланса, в которую включено данное финансовое обязательство. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть признана по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.

55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом и признаются в отношении налоговых убытков прошлых лет и всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относящаяся на актив или обязательство в налоговых целях. Величина отложенного налога определяется с учетом налоговых ставок, установленных в соответствии с законодательством на отчетную дату, применение которых ожидается в периоде, когда временные разницы будут полностью погашены или перенесены на будущее. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Залисы по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Добавочный капитал формируется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отчисления в резервный капитал Фонда составляют от 5% от нераспределенной (чистой) прибыли по уставной деятельности, до достижения суммы Резервного капитала Компании на начало или окончание отчетного года размера 5% от величины ее Уставного капитала.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение выплаты, если вероятность получения экономических выгод высока и величина доходов может быть достоверно оценена. Фонд вправе по результатам финансового года принять решение (объявить) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль (чистая) после налогообложения, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Фонда. Дивиденды не отражаются в бухгалтерском учете до момента их утверждения, и отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и информация о них раскрывается Компанией согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	91 186	314 663
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	526 662	2 449 832
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	52 341	202 999
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	8 177	7 862
7	Итого	678 366	2 975 357

5.1.1. В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" включены депозиты с предельным сроком размещения, не превышающим 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6 кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 143 527 тысяч рублей или 8,8 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2023 года: 517 662 тысяч рублей или 31,75%).

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

Таблица 5.1.1. ОПС

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на 31 декабря 2024 г.	ОПС на 31 декабря 2023 г.
1	2	9	10
3	Расчетные счета	110	484
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	1 320 850
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49 054	201 168
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 174	6 195
7	Итого	50 338	1 528 697

Таблица 5.1.2. НПО

Номер строки	Наименование показателя	НПО на 31 декабря 2024 г.	НПО на 31 декабря 2023 г.
1	2	5	6
3	Расчетные счета	61 879	279 105
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	415 250	576 773
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 287	1 831
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	7 002	1 667
7	Итого	487 418	859 376

Таблица 5.1.3. СС

Номер строки	Наименование показателя	ОУД на 31 декабря 2024 г.	ОУД на 31 декабря 2023 г.
1	2	9	10
3	Расчетные счета	29 197	35 074
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	111 482	552 209
7	Итого	140 679	587 283

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

Таблица 5.2

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	678 366	2 975 357
2	Банковские овердрафты	0	0
3	Прочее	0	0
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	678 366	2 975 357

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

№ строки	Наименование показателя	Таблица 6.1				
		на 31.12.2024 Необесцененные	Итого Балансовая стоимость	на 31.12.2024 Балансовая стоимость	на 31.12.2023 Необесцененные	на 31.12.2023 Балансовая стоимость
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 768 765	8 768 695	8 768 695	4 468 856	4 468 856
7	Итого	8 768 765	8 768 695	8 768 695	4 468 856	4 468 856

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственных пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3-х кредитных организациях).

№ строки	Наименование показателя	Таблица 6.1.1 НПО				
		на 31.12.2024 Необесцененные	Итого Балансовая стоимость	на 31.12.2024 Балансовая стоимость	на 31.12.2023 Необесцененные	на 31.12.2023 Балансовая стоимость
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 189 813	3 189 813	3 189 813	2 191 010	2 191 010
7	Итого	3 189 813	3 189 813	3 189 813	2 191 010	2 191 010

№ строки	Наименование показателя	Таблица 6.1.2 ОПС				
		на 31.12.2024 Необесцененные	Итого Балансовая стоимость	на 31.12.2024 Балансовая стоимость	на 31.12.2023 Необесцененные	на 31.12.2023 Балансовая стоимость
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 836 578	2 836 578	2 836 578	300 135	300 135
7	Итого	2 836 578	2 836 578	2 836 578	300 135	300 135

№ строки	Наименование	Таблица 6.1.3 СС				
		на 31.12.2024 Необесцененные	Итого Балансовая стоимость	на 31.12.2024 Балансовая стоимость	на 31.12.2023 Необесцененные	на 31.12.2023 Балансовая стоимость
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 742 374	2 742 304	2 742 304	1 977 711	1 977 711
7	Итого	2 742 374	2 742 304	2 742 304	1 977 711	1 977 711

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

Таблица 6.2

№ строки	Наименование показателя	на 31.12.2024 г.		на 31.12.2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
	2	3	4	5	6
-	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8,92% - 14,7%	53 дней - 2404 дней	8,92% - 14,7%	53 дней - 2404 дней
1	Депозиты	9,10% - 21%	9 дней - 718 дней	9,10% - 16,99%	9 дней - 718 дней
2	Сделки обратного репо	16,14%	9 дней	16,14%	9 дней
3	Прочие размещенные средства	0% - 17,42%	0 - 5 дней	0% - 17,42%	0 - 5 дней

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

изменения

Таблица 7.1 ИТОГО

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	20 025 194	23 009 661
6	Итого	20 025 194	23 009 661

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

Таблица 7.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	5	6
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	6 547 335	7 521 800
6	Итого	6 547 335	7 521 800

Таблица 7.1 ОПС

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	5	6
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	12 042 741	14 007 700
6	Итого	12 042 741	14 007 700

Таблица 7.1 СС

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 435 118	1 480 161
6	Итого	1 435 118	1 480 160 846

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

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:		
2	<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	1 734 166	2 362 960
3	<i>некредитных финансовых организаций</i>	0	230 155
4	<i>нефинансовых организаций</i>	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 734 166	2 132 805
6	Правительства Российской Федерации	18 291 028	20 646 701
7	<i>субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	2 001 271	3 823 668
9	<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	630 807	848 753
11	<i>нефинансовых организаций</i>	2 102 088	1 251 428
12	Итого	13 556 862	14 722 852
		20 025 194	23 009 661

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.					на 31 декабря 2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 034 471	-	7 034 471	-	7 034 471	6 466 201	-	6 466 201	-	6 466 201
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	606 600	-	606 600	-	606 600	1 619 112	-	1 619 112	-	1 619 112
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 380 228	-	7 380 228	-	7 380 228	7 385 819	-	7 385 819	-	7 385 819
8	Итого	15 021 299	-	15 021 299	-	15 021 299	15 471 132	-	15 471 132	-	15 471 132

Таблица 9.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.					на 31 декабря 2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 051 407	-	3 051 407	-	3 051 407	2 529 456	-	2 529 456	-	2 529 456
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	227 475	-	227 475	-	227 475	733 779	-	733 779	-	733 779
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 429 522	-	2 429 522	-	2 429 522	2 429 757	-	2 429 757	-	2 429 757
8	Итого	5 708 404	-	5 708 404	-	5 708 404	5 692 992	-	5 692 992	-	5 692 992

Таблица 9.1 ОПС

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.					на 31 декабря 2023 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 983 064	-	3 983 064	-	3 983 064	3 936 745	-	3 936 745	-	3 936 745
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	379 125,00	-	379 125	-	379 125	885 333	-	885 333	-	885 333
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 950 706,00	-	4 950 706	-	4 950 706	4 956 062	-	4 956 062	-	4 956 062
8	Итого	9 312 895,00	-	9 312 895	-	9 312 895	9 778 140	-	9 778 140	-	9 778 140

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1 ИТОГО

№ строки	Наименование	на 31.12.2024				на 31.12.2023					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	12 940 867	-	12 940 867	-	12 940 867	6 353 719	-	6 353 719	-	6 353 719
9	Прочее	15 425	-	15 425	-	8 919	6	-	6	-	6
10	Итого	12 956 292	-	12 956 292	-	12 949 786	6 353 725	-	6 353 725	-	6 353 725

Таблица 10.1 НПО

№ строки	Наименование	на 31.12.2024				на 31.12.2023					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	4 930 033	-	4 930 033	-	4 930 033	2 387 709	-	2 387 709	-	2 387 709
9	Прочее	6 506	-	6 506	-	6 506	0	-	0	-	0
10	Итого	4 936 539	-	4 936 539	-	4 936 539	2 387 709	-	2 387 709	-	2 387 709

Таблица 10.1 ОПС

№ строки	Наименование	на 31.12.2024				на 31.12.2023					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	8 010 834	-	8 010 834	-	8 010 834	3 966 010	-	3 966 010	-	3 966 010
9	Прочее	8 912	-	8 912	-	8 912	0	-	0	-	0
10	Итого	8 019 746	-	8 019 746	-	8 019 746	3 966 010	-	3 966 010	-	3 966 010

Таблица 10.1 СС

№ строки	Наименование	на 31.12.2024				на 31.12.2023					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Прочее	7	-	7	-	7	6	-	6	-	6
10	Итого	7	-	7	-	7	6	-	6	-	6

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

Дебиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	291	307
8	Итого	291	307

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

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Итого на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	6 393	6 432
6	Резерв под обесценение	-6 393	-6 432
7	Итого	0	0

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 14.1

Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г		на 31 декабря 2023 г		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
	3	4	5	6	
Наименование дочернего предприятия					
Паи ЗПИФ " Седьмой национальный "	721 551	94%	657 180	100%	643
Итого	721 551		657 180		

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

Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г		на 31 декабря 2023 г		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
	3	4	5	6	
Наименование дочернего					
Паи ЗПИФ " Седьмой национальный "	721 551	94%	657 180	100%	643
Итого	721 551		657 180		

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:									
первоначальная (переоцененная) стоимость	18 311	13 187	1 875	-	-	-	-	-	34 872
накопленная амортизация	18 353	25 814	4 323	-	-	-	-	-	48 800
накопительное обесценивание	-42	-12 928	-2 445	-	-	-	-	-	-15 118
Период: 2023 г.; Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2023 г.; Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	3 853	-	-	-	-	-	-	3 853
Переклассификация в активы, включенные в выбытие Группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-3 853
Период: 2023 г.; Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-
накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
накопительное обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2023 г.; Амортизация	-1 102	-3 727	-484	-	-	-	-	-	-5 314
Обесценивание, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе прибыльной убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
высокая ликвидность и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценок, в том числе:	1 102	-	-	-	-	-	-	-	1 102
длительное и в составе прибыльной убыток	1 102	-	-	-	-	-	-	-	1 102
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2023 г.; Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	18 311	13 312	1 391	-	-	-	-	-	34 514
первоначальная (переоцененная) стоимость	18 353	29 667	4 323	-	-	-	-	-	53 843
накопленная амортизация	-42	-15 355	-2 932	-	-	-	-	-	-18 329
накопительное обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	18 311	13 312	1 391	-	-	-	-	-	34 514
первоначальная (переоцененная) стоимость	18 353	4 323	29 667	-	-	-	-	-	53 843
накопленная амортизация	-42	-15 355	-2 932	-	-	-	-	-	-18 329
накопительное обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2024 г.; Поступление	-	0	0	-	-	-	-	-	-
Период: 2024 г.; Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	1 859	5 733	-	-	-	-	-	18 527
Переклассификация в активы, включенные в выбытие Группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-7 393
Период: 2024 г.; Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-1 918	-1 395	-	-	-	-	-	-3 313
накопленная амортизация	-	-1 918	-1 395	-	-	-	-	-	-3 313
накопительное обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2024 г.; Амортизация	-1 105	-4 194	-877	-	-	-	-	-	-6 176
Обесценивание, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе прибыльной убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
высокая ликвидность и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценок, в том числе:	1 105	-	-	-	-	-	-	-	1 105
длительное и в составе прибыльной убыток	1 105	-	-	-	-	-	-	-	1 105
длительное и в составе совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Период: 2024 г.; Прочее	0	1 918	1 395	-	-	-	-	-	3 313
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	18 311	10 778	6 247	-	-	-	-	-	47 870
первоначальная (переоцененная) стоимость	18 353	29 409	8 662	-	-	-	-	-	12 633
накопленная амортизация	-42	-18 631	-2 414	-	-	-	-	-	12 633
накопительное обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-21 987

18.1.26. Компания не проводила завы для создания основных средств
 18.1.27. Балансовая стоимость налоговых объектов основных средств составляет 4 341 тыс.руб. (январь), амортизованных - 64 716 тыс.руб.
 18.1.31. Сумма притока стоимости основных средств при переоценке, плановая в составе добавочного капитала (сумма начисленной доли) составила 1 105 тыс.руб.
 18.1.33. Накопленная доля, признанная в составе собственного капитала, отражена в вносимом совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие активы

Таблица 20.1

№ строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.				Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость				
		итого	НПО	ОПС	СС	
1	2	3	4	5	6	11
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 244	721	0	2 523	3 244
3	Расчеты по социальному страхованию	9	0	0	9	9
4	Расчеты с персоналом	68	0	0	68	68
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66 279	0	0	66 279	66 279
7	Запасы	252	0	0	252	252
9	Прочее	13	0	0	13	13
10	Итого	69 865	721	0	69 144	69 865

Таблица 20.1

№	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.				Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость				
		итого	НПО	ОПС	СС	
1	2	3	4	5	6	11
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	707	704	0	4	707
3	Расчеты по социальному страхованию	18	0	0	18	18
4	Расчеты с персоналом	16	0	0	16	16
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 365	0	0	19 365	19 365
7	Запасы	3	0	0	3	3
9	Прочее	13	0	0	13	13
10	Итого	20 122	704	0	19 419	20 122

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Наименование	2024 г.						2023 г.					
	Итого	Прочее	Инвентарь и принадлежности	Материалы	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Запасные части	Итого	Прочее	Инвентарь и принадлежности	Материалы	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Запасные части
Служебный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало периода	3	-	-	3	-	-	5	-	-	5	-	-
Стоимость (или оценка) на начало периода	3	-	-	3	-	-	5	-	-	5	-	-
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление (создание)	10 847	1 736	2 076	7 035	-	-	12 159	3 740	2 471	5 947	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Признание в составе расходов	-10 645	-1 537	-2 076	-7 032	-	-	-12 161	-3 740	-2 471	-5 949	-	-
Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	205	199	-	6	-	-	3	-	-	3	-	-
Стоимость (или оценка) на конец периода	205	199	-	6	-	-	2 544	-	-	3	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Приложение 21. Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

	2024 г.					2023 г.						
	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого	
Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании												
Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	-	6 432	-	-	-	6 432	-	6 452	-	-	6 452	6 452
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-38	-	-	-	-38	-21	-	-	-	-21	-21
Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадлежащая	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	-	6 393	-	-	-	6 393	6 432	-	-	-	6 432	6 432

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

Таблица 21.6.1

	2024 г.				2023 г.				
	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого	Итого
Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	455 704	455 704	-	-	506 149	506 149	506 149
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-134 038	-134 038	-	-	-50 445	-50 445	-50 445
Инвестиции, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	321 666	321 666	-	-	455 704	455 704	455 704

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

Таблица 25.1

№ строк	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	34	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	1	4
3	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	47	-
4	Итого	82	4

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	27 985 405	25 998 524
2	Взносы	1 175 865	1 155 003
3	Выплаты	-1 027 859	-734 230
4	Распределение результата инвестирования	2 252 361	1 603 596
14	Прочее	-45 434	-37 488
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	2 354 933	1 986 881
16	Обязательства на конец отчетного периода	30 340 338	27 985 405

2.6.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 2,45 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2024 года составил бы 5 614 715 тысяч рублей (на 31.12.2023 года составил бы 3 022 785 тысяч рублей).

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

26.1.3 При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования 0,00%

Ставка ожидаемой инвестиционной доходности 0,00%

Расторжения (на этапе накопления) 0,23%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 60 лет; Женщины: 55 лет

Таблица смертности построена на основе таблицы смертности Российской Федерации за 2019 год, скорректированная на смертность по статистике Фонда, и включает ожидаемые будущие улучшения: 30% для участников на этапе накопления и 10% для участников на этапе выплат

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

Расходы по обслуживанию договора об ОПС 1,3 тыс.руб.

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

Таблица 26.3

№	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,41%	11,89%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,16%	4,34%

26.3.1 Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом имитационного моделирования Монте-Карло как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

26.3.2 Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2024 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 7 лет

26.3.3 Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2024 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств

42

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 27.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 419 131	2 339 704
2	Взносы	1 672	7 379
3	Выплаты	-247 827	-236 825
4	Распределение результата размещения	93 953	90 241
12	Прочее	217 186	218 632
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	64 984	79 427
16	Обязательства на конец отчетного периода	2 484 115	2 419 131

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

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

Ставка дисконтирования	15,41%
Ставка индексации	13,26%
Расторжения (на этапе накопления)	0,36%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,36%
Расторжения по договорам долгосрочных сбережений	0,00%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 год Женщины: 57 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных actuариев

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте	Мужчины: 19 лет Женщины: 26 года
Расходы по обслуживанию договора по НПО	1,39 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	15 165 443	13 866 396
2	Взносы	2 167 170	1 613 929
3	Выплаты	-1 387 425	-1 196 261
4	Распределение результата размещения	1 519 172	1 114 604
14	Прочее	-234 220	-233 225
15	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	2 064 697	1 299 047
16	Обязательства на конец отчетного периода	17 230 141	15 165 443

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

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

Ставка дисконтирования	15,80%
Ставка индексации	13,57%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
Расторжения по договорам долгосрочных сбережений	0,00%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 год Женщины: 57 лет
Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев	
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте	Мужчины: 19 лет Женщины: 26 года
Расходы по обслуживанию договора по НПО	1,4 тыс. руб.

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

Таблица 28.2

№	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,41%	10,31%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2,92%	3,50%

28.2.1 Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом имитационного моделирования Монте-Карло

28.2.2 Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2024 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 7 лет

28.2.3 Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2024 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств

28.2.4 Экономические допущения не уточнялись

Примечание 30. Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1

№ строки	Анализ изменений резервов - оценочных обязательств	2024 г.			
		Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Анализ изменений резервов - оценочных обязательств	-	-	-	-
2	Анализ изменений резервов - оценочных обязательств	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-	-	-
4	Создание резервов	-	-	3 781	3 781
5	Использование резервов	-	-	-3 781	-3 781
6	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	10 784	58 051
4	Расчеты по социальному страхованию	12 072	18 048
5	Налог на добавленную стоимость	628	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 591	3 350
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	93	5 100
10	Расчеты с прочими кредиторами	5 715	6 999
11	Прочее	110 484	493
12	Итого	142 367	92 041

Примечание 32. Акционерный капитал

Таблица 32.1

№ строки	Акционерный капитал	2024 г.			2023 г.		
		Итого	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерный капитал	-	-	-	-	-	-
2	периода	344 600	0,01	-	344 600	0,01	-
3	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
4	Прочее	-	-	-	-	-	-
5	Акционерный капитал на конец отчетного периода	344 600	0,01	-	344 600	0,01	-

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 344 600 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 344 600 тысяч рублей) По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены (количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2023: 0 тысяч рублей)

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	162 400	242 786
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	1 013 465	912 217
5	Итого	1 175 865	1 155 003

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

34.1.2. За 12 месяцев 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 1 082 694 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 93 170 тысяч рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	1 673	7 379
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 855 902	1 613 929
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	311 268	0
5	Итого	2 168 843	1 621 308

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

Таблица 34.3

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	689 137	681 484
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 166 766	932 445
3	Итого	1 855 903	1 613 929

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.4

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	0,00	0,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 672,00	7 379,00
3	Итого	1 672,00	7 379,00

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

Таблица 34.5

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	311 268,00	0,00
6	Итого	311 268,00	0,00

Таблица 34.2_схемы

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

Схема №1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.
Схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
Схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.
Схема №4	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти.
Схема №5	С установленными размерами пенсионных взносов "Спортивная - профессиональная". Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении срока, определенного пенсионным договором на основании Пенсионных правил, утвержденных протоколом Совета Директоров Фонда №70 от 17.12.2008 и зарегистрированных ФСФР 19.05.2009г. Срок выплаты негосударственной пенсии определяется от 5 до 20 лет либо пожизненно по выбору участника (участника) при достижении участником пенсионных оснований и назначения негосударственной пенсии.

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

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

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

34.2.6. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, зарегистрированных решением Банка России №288/2/2 от 17.06.2009 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до настоящего времени.

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Накопительная пенсия	11 759	8 921
2	Срочные пенсионные выплаты	18 727	15 071
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	46 936	42 915
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	88 877	67 521
5	Единовременная выплата пенсии	861 560	599 802
6	Итого	1 027 859	734 230

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц 12 месяцев 2024 года составлял 2,77 тыс. руб

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц 12 месяцев 2023 года составлял 2,55 тыс. руб

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	247 823	236 825
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 387 405	1 196 261
5	Итого	1 635 228	1 433 086

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 12 месяцев 2024 года составлял 1,37 тысяч рублей.

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 12 месяцев 2023 года составлял 2,14 тысяч рублей.

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

Таблица 35.3

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Пенсионные выплаты	1 276 718	1 112 545
2	Выкупные суммы	110 686	83 716
3	Итого	1 387 404	1 196 261

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.4

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Пенсионные выплаты	247 823	236 783
2	Выкупные суммы	0	0
3	Итого	247 823	236 783

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

Таблица 36.1

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	64 984	79 427
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 737 955	1 299 048
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные	326 742	0
5	Итого	2 129 681	1 378 475

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

№ строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Коммиссионное вознаграждение посредникам	11 966	3 805
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	76 148	136 927
3	Расходы на рекламу	0	251
4	Итого	88 114	140 983

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

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы) за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	6
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	155 920	244 893
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-129 373	-225 880
3	Итого	26 547	19 013

ПРИМЕЧАНИЕ 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменению 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

№ строки	Наименование	2024 г.				2023 г.			
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период		
1	2	3	4	6	7	8	10		
1	Финансовые активы, в том числе:	98 923	-1 778 970	-1 680 047	-13 148	287 769	274 621		
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	98 923	-1 778 970	-1 680 047	-13 148	287 769	274 621		
9	Итого	98 923	-1 778 970	-1 680 047	-13 148	287 769	274 621		

ПРИМЕЧАНИЕ 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 397 461	3 966 841
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 512 617	1 921 152
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 436 260	1 251 522
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 100 981	747 181
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	1 347 603	46 986
17	Итого	6 397 461	3 966 841

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Дивиденды и доходы от участия	340 310	229 716
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-5 933	6 502
6	Прочее	15 778	-31 717
7	Итого	350 155	204 501

ПРИМЕЧАНИЕ 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	6
1	Расходы на персонал	-384 013	-276 319
2	Представительские расходы	-29	-103
3	Амортизация основных средств	-6 204	-5 314
4	Амортизация нематериальных активов	-11 994	-10 856
5	Вознаграждение управляющей компании	-113 889	-7
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	-30 491	-31 536
7	Расходы по аренде	-17 757	-17 509
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-7 172	-2 810
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-15 056	-8 634
10	Расходы по страхованию	-4 754	-4 561
11	Реклама и маркетинг	-5 397	-3 640
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-373	-1 252
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	-223	-57 117
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	-6 999
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-625	-279
17	Расходы на доставку пенсий	-89	0
18	Командировочные расходы	-2 621	-3 116
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-4 978	-5 116
20	Неустойки, штрафы, пени	-1	-1
21	Прочее	-30 697	-16 687
22	Итого	-636 363	-451 854

44.1.1. Расходы на содержание персонала на 31.12.2024 включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам года в размере 213 600 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 119 050 тыс. рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 400 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 3 339 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 31 560 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 20 567 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 105 020 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 84 191 тыс. рублей).

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

№	Прочие доходы	2024 г.	2023 г.
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	108 291	50 465
7	Неустойки (штрафы, пени), поступление в возмещение убытков	143	-
8	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	833	-
10	Прочие доходы	273	7
11	Итого	109 540	50 472

Прочие расходы

Таблица 46.2

№	Прочие расходы	2024 г.	2023 г.
	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	6 947	6 231
	Прочие расходы	990	188
	Итого	7 937	6 419

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

№ Строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	<i>Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором</i>	2024 г.
1	Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором	Фонд является арендатором офисных помещений. Договоры аренды фонда являются краткосрочными, в связи с чем использовано освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды согласно МСФО 16. Арендные платежи представляют собой равномерные выплаты в течение всего срока договора аренды и признаются в составе расходов того периода, в котором понесены
2	Характер арендной деятельности арендатора	-
3	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Операции продажи с обратной арендой	-
6	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам 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	-
7	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
8	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
9	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
10	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
11	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

Примечание 47. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	452
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	89 218	162 171
3	Итого,	89 218	162 623
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	220
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	89 218	162 402

В июле 2024 года были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, которые в том числе включают увеличение ставки налога на прибыль с 20 % до 25 % с 1 января 2025 года. Соответственно, отложенные налоговые активы и обязательства Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года были переоценены по ставке 25%, и нетто-эффект увеличения отложенных налоговых обязательств был отражен в составе расхода по отложенному налогу.

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	3
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	780 561	1 165 949
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2024 год: 20%)	156 112	233 190
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-149 860	-112 681
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	-206 331	-209 014
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	56 471	96 333
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	-	3 012
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	-	3 012
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	-	4
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 878	38 878
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	44 088	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	89 218	162 402

47.2.1. Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 31 749 тысяч и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 158 745 тысяч рублей. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2025 году

ВОЗДЕЙСТВИЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2024		на 31.12.2023		на 31.12.2022	
		3	4	3	4	3	5
1	2	3	4	3	4	3	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка							
1	Основные средства (кроме земли)	-	-	-	-	-	-
2	Резерв отпусков	4 571	-10 457	15 028	-236	-	15 264
3	Паи паевых инвестиционных фондов	64 333	-26 808	91 141	-10 089	-	101 230
4	Переоценка долговых ценных бумаг отрицательные разницы	59 571	49 559	10 012	-3 750	-	13 762
5	Резерв дебиторской задолженности	1 279	-7	1 286	-4	-	1 290
6	Отложенный налоговый актив	129 754	12 287	117 466	-14 097	-	131 546
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9 719	142	7 776	-	-	7 776
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	139 474	12 429	125 242	-14 098	-	139 322
Раздел II. Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу							
9	Земля	490	-	467	-	-	468
10	Амортизация основных средств (кроме земли)	613	-1 067	1 681	116	-	1 565
11	Переоценка долговых ценных бумаг положительные разницы	115 728	111 723	2 202	-2 972	-	5 174
12	Переоценка долевого ценных бумаг положительные разницы	287 024	-9 009	296 032	150 727	-	145 305
13	Переоценка здания	1 309	-	1 088	-	221	867
14	Здание	613	-	584	-	-	584
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	405 777	101 647	302 053	147 871	221	153 962
17	Чистый отложенный налоговый Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-266 303	-89 218	-176 812	-161 951	-221	-14 641
18	актив (обязательство)	266 303	-89 218	-176 812	-161 951	-221	-14 641

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Измене ние	на 31.12.2024 года			на 31.12.2023 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	223 179	-223 179	0,00	241 097	-241 097	0,00
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-205 931	205 931	0,00	-218 291	218 291	0,00
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	6 999	-6 999	0,00	41 733	-41 733	0,00
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	41 021	-41 021	0,00	68 383	-68 383	0,00
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	75 956	-75 956	0,00	83 122	-83 122	0,00
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-72 597	72 597	0,00	-78 665	78 665	0,00

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

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 51.2	
		31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	3
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 340 338	27 985 405
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,00	0,00
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,42%	1,11%

*-корректировка таблицы смертности не влечет увеличения обязательств

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	878 197	638 360 126
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	800 074	687 043
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 511 954	1 372 361 318
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 317 100	2 004 331 454
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	5 719 395	5 306 202 034
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 390 109	1 312 766 014
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	189 252	212 548 262
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 629 382	129 959
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 466 232	192 269
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	617 505	511 569
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	11 445 662	1 025 104
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	32 383 472	2 866 466
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	10 947 502	1 046 387
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 034 442	279 209
15	Итого обязательства по мужчинам	128 060 812	11 533 612
16	Итого обязательства по женщинам	69 081 742	6 050 963
17	Итого обязательства	19 714 256	17 584 575

Половозрастная структура обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	7 768 784	7 818 589
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 628 142	4 174 581
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 096 295	3 653 931
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 950 835	1 318 858
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	148 822	146 335
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	13 333	6 800
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 803 965	1 996 123
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 429 281	2 288 062
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 211 032	2 915 987
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3 128 181	2 803 979
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 144 610	850 967
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	17 031	11 180 769
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	27	12
15	Итого обязательства по мужчинам	18 606 211	17 119 094
16	Итого обязательства по женщинам	11 734 127	10 866 311
17	Итого обязательства	30 340 338	27 985 405

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2024 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	62	678 304	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	526 662	-	-
3	расчетные счета	-	62	91 124	-	-
4	денежные средства, передаваемые в доверительное управление	-	-	60 518	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 379 362	6 389 403	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 379 362	5 436 151	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	28 077 493	5 234 833	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	13 522 300	4 768 727	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 001 271	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	505 845	124 961	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	0	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 889 213	212 875	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	9 125 971	4 430 891	-	-
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:	-	14 555 183	466 106	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	7 034 470	-	-	-
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	-	606 600	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	6 914 123	466 106	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	291
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	291
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	12 955 065	1 219	-	7
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	12 940 867	-	-	-
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	-	14 198	1 219	-	7
42	Прочие активы	-	-	-	-	69 866

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

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	290 003	2 684 339	-	1 016
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	247 553	22 022 799	-	-
3	расчетные счета	-	922	3 137 409	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	41 527	1 683 199	-	1 016
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	118 443	4 350 413	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	118 443	4 350 413	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	32 104 759	40 130 733	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	17 100 376	3 546 326	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 823 668	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	467 263	381 490	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	724 702	526 725	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	25 205	702 103	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	12 059 537	1 936 007	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	15 004 384	4 667 474	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 466 201	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	16 191 111	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	2 328 541	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	66 862 171	4 667 471	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	3 071
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	3 071
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	6 353 720	-	-	6
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	6 353 720	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	7
42	Прочие активы	-	-	-	-	20 122

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 года

Таблица 51.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
6	Обесцененные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
11	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023 года

Таблица 51.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
6	Обесцененные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
11	Итого	-	-	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на 31.12.2024 года

Таблица 51.7

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но необесцененные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	иностраннх государств	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностраннх государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на 31.12.2023 года

Таблица 51.7

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но необесцененные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	иностраннх государств	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностраннх государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения на 31.12.2024 года

Таблица 51.8

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с		с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
			задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения на 31.12.2023 года

Таблица 51.8

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с		с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
			задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 51.9

31.12.2024	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
прочее	-	-	-	-	-	-

Обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	6 393	6 393
дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	6 393	6 393
дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	6 393	6 393
дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения:	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
прочее	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	6 393	6 393

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2024 года

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	с	с	с	с	с	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2023 года

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	с	с	с	с	с	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	-	-	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 года

Таблица 51.13

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	678 366	-	-	678 366
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 992 737	4 594 088	1 181 940	8 768 765
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 025 194	-	-	20 025 194
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
5	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	144 226	4 042 672	10 834 401	15 021 299
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 956 291	-	-	12 956 291
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	291	-	-	291
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	721 551	721 551
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	69 866	-	-	69 866
13	Итого активов	36 866 972	8 636 760	12 737 892	58 241 623 266
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	82	-	-	82
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	471 691	1 242 346	28 626 300	30 340 338
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	71 522	214 567	2 198 026	2 484 115
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	282 392	1 056 565	15 891 184	17 230 141
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	142 368	-	-	142 368
24	Итого обязательств	968 055	2 513 478	46 715 510	50 197 043
25	Разрыв ликвидности	35 898 917	6 123 282	-33 977 618	80 445 803

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев в	От 3 месяцев в до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 524 816	2 258 749	685 292	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 009 661	-	-	23 009 661
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	128 734	1 123 924	14 218 474	15 471 131
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307	-	-	307
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	657 180	657 180
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	20 122	-	-	20 122
13	Итого активов	34 012 723	3 382 672	15 560 946	52 956 340
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4	-	-	4
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	230 038	507 938	27 247 429	27 985 405
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	654 685	1 964 055	2 157 258	24 191 313
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	182 005	546 014	14 437 425	15 165 444
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	92 041	-	-	92 041
24	Итого обязательств	569 556	1 250 357	43 842 111	45 662 025
25	Разрыв ликвидности	33 443 166	2 132 315	-28 281 166	7 294 316

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Краткий обзор финансовых активов и обязательств государственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 51.14				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	678 538	-	-	-	678 538
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 768 593	-	-	-	8 768 593
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	19 425 294	427 020	172 880	-	20 025 194
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 021 299	-	-	-	15 021 298
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	-	-	-	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 956 291	-	-	-	12 956 291
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	291	-	-	-	291
11	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	721 551	-	-	-	721 551
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	69 866	-	-	-	69 866
16	Итого активов	57 641 723	427 020	172 880	-	58 241 623
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельности по негосударственному обеспечению	82	-	-	-	82
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 340 338	-	-	-	30 340 338
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 484 115	-	-	-	2 484 115
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17 230 141	-	-	-	17 230 141
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	142 368	-	-	-	142 368
28	Итого обязательства	50 197 043	-	-	-	50 197 043
29	Чистая балансовая позиция	7 444 680	427 020	172 880	-	8 044 580

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2023 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 975 357	-	-	-	29 753 579
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 468 856	-	-	-	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 469 765	256 255	283 640	-	23 009 661
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 471 131	-	-	-	15 471 131
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307	-	-	-	307
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180	-	-	-	657 180
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 122	-	-	-	20 122
16	Итого активов	52 416 445	256 255	283 640	-	52 956 340
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4	-	-	-	4
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	-	-	-	27 985 405
23	Обязательства по договорам негосударственным пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131	-	-	-	2 419 131
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 444	-	-	-	15 165 444
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	92 041	-	-	-	92 041
28	Итого обязательств	45 662 025	-	-	-	45 662 025
29	Чистая балансовая позиция	6 754 420	256 255	283 640	-	7 294 316

49

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	607 283	49 909
2	Евро	100	2 010	-
3	Доллар США	100	11 496	-

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

Таблица 51.15

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

Примечание:

Согласно разъяснениям Банка России под капиталом понимается раздел 3 баланса.

В раздел 3 баланса в состав Капитала включается нераспределенная прибыль, в состав которой входит Резерв обязательств пожизненных выплат и страховой резерв. В целях оценки влияния на капитал изменения процентной ставки из портфеля РОПС были выбраны активы чувствительные к изменению процентной ставки. Портфель СР был смоделирован из портфеля пенсионных резервов, исходя из предположения, что в составе портфеля СР находятся государственные облигации, а также облигации крупных корпоративных эмитентов с кредитным рейтингом рейтинговых агентств Эксперт РА и АКРА на уровне AAA (что соответствует рейтингу ВВВ- по международной шкале). Также были оценены активы, входящие в собственные средства. Оценка производилась через влияние модифицированной дюрации.

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2024		31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	100	2 938	13 089	9 374	13 356

Примечание:

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

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

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

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Таблица 55.1

Исмер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	19 151 795	873 399	-	20 025 194
2	финансовые активы, в том числе:	19 151 795	873 399	-	20 025 194
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	19 151 795	873 399	-	20 025 194
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	19 151 795	873 399	-	20 025 194
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 734 166	-	-	1 734 166
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 001 271	-	-	2 001 271
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	630 807	-	-	630 807
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	-	-	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 102 088	-	-	2 102 088
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	12 683 464	873 399	-	13 556 862
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	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базисным) 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:	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 535 398	4 742 637	-	23 009 661
2	финансовые активы, в том числе:	22 535 398	4 742 637	-	23 009 661
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 535 398	4 742 637	-	23 009 661
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	22 535 398	4 742 637	-	23 009 661
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	230 155	-	-	230 155
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 132 805	-	-	21 328 055
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 823 688	-	-	38 236 685
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	808 112	40 641	-	8 487 535
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 251 428	-	-	1 251 428
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	702 103	25 205	-	727 308
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 587 127	408 418	-	13 995 545
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	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
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, базисным (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:	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценки уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Таблица 55.2	
							Чувствительность в оценке справедливой стоимости	Чувствительность в оценке справедливой стоимости
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	873 399	4	5	6	7	8	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	873 399	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
2	Финансовые активы, в том числе:	873 399	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	873 399	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	873 399	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
5	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-корреспондентов	-	-	-	-	-	-	
6	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	
7	Долговые 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	873 399	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Таблица 55.2	
							Чувствительность в оценке справедливой стоимости	Чувствительность в оценке справедливой стоимости
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	474 263	4	5	6	7	8	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	474 263	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
2	Финансовые активы, в том числе:	474 263	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	474 263	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	474 263	Оценка ЦБ, не имеющих биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-	
5	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-корреспондентов	-	-	-	-	-	-	
6	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	
7	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	
8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	

9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	40 641	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 205	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	408 418	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз.1 п.6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

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

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 4)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 5)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
1	денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов, в том числе:	13 092 570	24 316 726	807 132		38 216 429	38 216 429	
2	денежные средства в кассе	151 703	526 663	-	-	678 366	678 366	
3	денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-	
4	расчетные счета	91 185	-	-	-	91 185	91 185	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как денежные эквиваленты	-	526 835	-	-	526 835	526 835	
6	депозиты и прочие привлеченные средства в доверительном управлении	60 517	-	-	-	60 517	60 517	
7	банков-нерезидентов за минусом резервов, в том числе:	-	8 768 765	-	-	8 768 765	8 768 765	
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	8 768 765	-	-	8 768 765	8 768 765	
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
10	средств обратного рело	-	-	-	-	-	-	
11	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	
12	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	15 021 298	-	-	15 021 298	15 021 298	
13	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	7 034 470	-	-	7 034 470	7 034 470	
14	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	
15	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-	
16	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	606 599	-	-	606 599	606 599	
17	долговые ценные бумаги иностранных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	
18	долговые ценные бумаги иностранных финансовых организаций	-	7 380 228	-	-	7 380 228	7 380 228	
19	прочие размещенные средства и прочая	12 940 866	-	15 424	-	12 956 291	12 956 291	
20	за минусом резервов, в том числе:	-	-	0	-	-	-	
21	займы и депозиты	-	-	0	-	-	-	
22	займы и депозиты	-	-	0	-	-	-	
23	сделки обратного рело	12 940 866	-	0	-	12 940 866	12 940 866	
24	расчеты по операционным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и биржевыми опционами	-	-	0	-	0	0	
25	финансовая аренда	-	-	0	-	0	0	
26	прочие	-	-	15 424	-	15 424	15 424	
27	обязательная задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по обязательному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	290	-	290	290	
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
29	дебиторская задолженность других государственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-	
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-	
31	дебиторская задолженность пенсионных взносов	-	-	-	-	-	-	
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	
33	дебиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	290	-	290	290	
34	по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-	
35	по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-	

37	Долгострочная задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
38	Долгострочная задолженность по выплатам по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	216	216	-	-	216
39	Долгострочная задолженность по выплатам по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	74	74	-	-	74
40	Долгострочная задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
41	Долгострочная задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
42	прочая долгострочная задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
44	Долгострочная задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	1	1	-	-	1
45	Долгострочная задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
46	Долгострочная задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	1	1	-	-	1
47	Долгострочная задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
48	прочие	-	-	-	-	-	-
49	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
50	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
51	инвестиции в дочерние предприятия	-	721 551	721 551	-	-	721 551
52	прочие активы, за минусом резерва	-	69 866	69 866	-	-	69 866
53	финансовые обязательства, не оцененные по справедливой стоимости, в том числе:	-	50 197 042	50 197 042	-	-	50 197 042
54	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
55	кредит, полученный в порядке расчета по расчетному счету (свердафт)	-	-	-	-	-	-
56	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
57	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-
58	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
59	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-
60	сделки репо	-	-	-	-	-	-
61	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность по действительности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, действительности по государственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	82	82	-	-	82
63	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	34	34	-	-	34
64	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
65	кредиторская задолженность перед другими государственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	34	34	-	-	34
69	кредиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	1	1	-	-	1
70	договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
71	договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
72	кредиторская задолженность перед агентами	-	1	1	-	-	1
73	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений в том числе:	-	47	47	-	-	47
75	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
76	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность перед другими государственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
79	прочие	-	47	47	-	-	47
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	30 340 337	30 340 337	-	-	30 340 337
81	обязательства по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	2 484 115	2 484 115	-	-	2 484 115

82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	17 230 140	17 230 140	17 230 140	17 230 140
83	лиability по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	142 367	142 367	142 367	142 367
	Прочие обязательства	-	-				

Примечание 57. Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.1

Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 464 968	-	-	-	-	-	-	1 464 968
Прочие активы	26	-	-	-	-	-	-	26
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	4 173	-	17 301	21 474
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	987 813	-	-	-	15 174	-	57 972	1 060 959
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 697 091	-	-	-	148 398	-	1 905 348	6 750 837
Прочие обязательства	200	-	-	-	-	-	34	234

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.2

Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	7	7
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	571 954	-	-	-	3 875	-	399 998	975 827
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-84	-84
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью	-	-	-	-	-17 657	-	-4 267	-21 924
Акquisиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
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	17 689	-	-	-	-	-	7 708	25 397
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой	-40 750	-	-	-	-	-	-	-40 750
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	184 027	-	-	-	-	-	-	184 027
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	416 229	-	-	-	11 161	-	148 856	576 246
Общие и административные расходы	-748	-	-	-	-66 844	-	-446	-68 038
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	3	4
1 Краткосрочные вознаграждения	-66 844	-45 958
2 Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3 Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4 Выходные пособия	-	-
5 Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

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.

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

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

Примечание 58. События после отчетной даты.

В отчетности АО «Национальный НПФ» были отражены следующие существенные события после отчетного периода:

На основании решения Совета директоров АО «Национальный НПФ» в бухгалтерском учете произведено распределение дохода от размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов за 2024 год

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений:	2 822 612
на формирование пенсионных накоплений, в т.ч. в РОПС	2 520 912
в т.ч. в РОПС	-134 275
на формирование выплатного резерва	7 796
на формирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	3 691
в состав собственных средств Фонда (переменная часть вознаграждения)	290 213
Постоянная часть вознаграждения (ст.36.23 Федерального закона №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", за 2024 г):	145 643
в состав собственных средств Фонда	137 984
на формирование резерва по ОПС (РОПС)	3 878
на выплату вознаграждения управляющим компаниям	
на выплату в Агентство по страхованию вкладов, АСВ	3 781

Доход от размещения пенсионных резервов и формирования долга	1 742 875
в состав собственных средств Фонда	129 750
в пенсионные резервы, в том числе:	1 613 125
В резервы покрытия пенсионных обязательств	1 461 163
В резерв пожизненных выплат	151 862
В страховой резерв	100

Примечание 58 События после отчетной даты (продолжение)

В 2025 году факты хозяйственной деятельности, последствия которых могли оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Фонда, отсутствуют.

Генеральный директор

31 марта 2025 года



Р.Р. Шайхелов