Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
за 2024 год

Апрель 2025 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» за 2024 год:

- Бухгалтерский баланс 11
- Отчет о финансовых результатах 13
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда за 2024 год 16
  - Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2024 год 19
  - Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики 21

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – «Общество»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2024 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда за 2024 год;
  - отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2024 год;
  - примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности	
Вопрос проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью статей «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством Общества, и чувствительностью результата проверки адекватности обязательств к применяемым допущениям. Информация о ключевых допущениях и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечаниях № 26 «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», № 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые», № 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 51 «Управление рисками» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений и методологии, использованных руководством при проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы проанализировали данные, используемые в расчетах, проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы выборочно сравнили соответствие данных, используемых в проверке адекватности обязательств, данным первичной учетной документации. Мы также изучили раскрытую Обществом информацию о проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности, включая информацию об использовании обязательств, существенные допущения и чувствительность суммы обязательств к изменению таких допущений.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка достаточности резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности	
В силу существенности прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Оценка уровня резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, является ключевой областью суждения руководства Общества. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе ожидаемых будущих денежных потоков и вероятности возмещения суммы задолженности должником. Использование различных допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. Информация о прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности раскрыта в Примечании № 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, анализ исторической динамики погашения признанной дебиторской задолженности, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Обществом, включая ставки дисконтирования. Мы проанализировали суждения руководства Общества, применяемые при оценке статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. Мы также проанализировали раскрытие информации об оценке резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и использованных существенных допущениях в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ *«О негосударственных пенсионных фондах»*

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ *«О негосударственных пенсионных фондах»* (далее – «Закон») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели проверку:

1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному Законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Законом и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Соответствие порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному Законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов

- Мы установили, что в 2024 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- Мы установили, что в 2024 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
- Мы установили, что в 2024 году Общество самостоятельно осуществляло ведение счетов долгосрочных сбережений.
- Мы установили, что в 2024 году Общество открывало каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (ранее – Пенсионным фондом Российской Федерации) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ *«Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»*, и что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей.
- Мы установили, что информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов, открытых в течение 2024 года, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Закона.
- Мы установили, что в течение 2024 года Общество открывало одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии.

Соответствие порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов

- Мы установили, что в 2024 году Общество осуществляло выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствие с пенсионными правилами Общества и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- Мы установили, что в 2024 году Общество производило назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Общества и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ *«О негосударственных пенсионных фондах»*, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ *«О накопительной пенсии»* и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ *«О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»*.
- Мы установили, что в 2024 году Общество осуществляло выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд.

- Мы установили, что в 2024 году Общество осуществляло перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. пенсионные правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. страховые правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Закона.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. правила формирования долгосрочных сбережений Общества, определяющие порядок и условия исполнения Обществом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. денежные средства Общества, составляющие пенсионные резервы, размещены в кредитных организациях, и имеющаяся в Обществе документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части их соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. Обществом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Обществе документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части их соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Формирование и размещение средств пенсионных резервов и формирование, передача и инвестирование средств пенсионных накоплений Общества управляющими компаниями и специализированными депозитариями

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

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год.

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

Вострикова Ольга Игоревна,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014715)

3 апреля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1148600001065.
Местонахождение: 628011, Россия, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71131000000	39364577	56/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 483 749	1 634 988
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	3 233 399	1 721 310
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	13 480 835	20 706 426
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	1 675 284	2 392 092
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	1 004 524	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	10 708 275	3 779 446
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	3 733	3 733
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	100 234	100 234
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	-	-
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	7 895	6 874
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	107 539	100 466
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	-
17	Отложенные налоговые активы	47	25 721	51 597
18	Прочие активы	20	17 193	19 720
19	Итого активов		31 848 382	30 516 886
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	-	-
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	817	501
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	18 228 633	17 221 582
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	5 504 151	6 278 839
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	3 873 493	3 423 087
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	48 839	20 352
30	Отложенные налоговые обязательства	47	26	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	184 573	116 473
33	Итого обязательства		27 840 532	27 060 834
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	327 615	327 615
35	Добавочный капитал	32	58 719	58 719
36	Резервный капитал	32	17 514	17 514
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		790 948	931 478
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 813 053	2 120 726
44	Итого капитал		4 007 850	3 456 052
45	Итого капитал и обязательства		31 848 382	30 516 886

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71131000000	39364577	56/2

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	176 577	150 018
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 124 796	1 260 932
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	1 301 373	1 410 950
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(818 361)	(635 325)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(2 496 764)	(2 484 581)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(3 315 126)	(3 119 906)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(1 007 051)	(412 654)
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	324 282	648 639
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
9	Аквизиционные расходы	37	(16 644)	(24 226)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	13 282	16 580
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(2 699 885)	(1 480 617)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	3 858 412	2 240 356
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,	39	(322 627)	(330 032)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	382 520	44 428
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	12 921
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	(42 627)	168 717
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		3 875 678	2 136 390
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		1 175 793	655 773
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(396 881)	(316 951)
22	Процентные расходы	45	-	-
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
23	Прочие доходы	46	8 955	-
24	Прочие расходы	46	(6 129)	(1 807)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(394 055)	(318 758)
26	Прибыль до налогообложения		781 738	337 015
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(79 408)	(37 689)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(53 508)	(25 308)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(25 901)	(12 381)
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		702 330	299 326
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(140 530)	210 059
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:	40	(140 530)	210 059
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		256 676	254 196
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(397 206)	(44 137)
46	Обесценение		48 518	-
47	Выбытие		(445 724)	(44 137)
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(140 530)	210 059
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		561 800	509 385

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 года

Ханты-мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71131000000	39364577	56/2

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра,
г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2022 года		327 615	58 719	17 514	-	721 419	-	-	-	-	1 822 717	2 947 984
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2023 года		327 615	58 719	17 514	-	721 419	-	-	-	-	1 822 717	2 947 984
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299 326	299 326
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	210 059	-	-	-	-	-	210 059
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	210 059	-	-	-	-	-	210 059
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 317)	(1 317)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2023 года		327 615	58 719	17 514	-	931 478	-	-	-	-	2 120 726	3 456 052
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 1 января 2024 года		327 615	58 719	17 514	-	931 478	-	-	-	-	2 120 726	3 456 052
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	702 330	702 330
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(140 530)	-	-	-	-	-	(140 530)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	Уставный капитал	Доба-вочный капитал	Резервный капитал	Собст-венные акции, выкуп-ленные у акцио-неров	Резерв переоценки по справед-ливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и немате-риальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграж-дениям работникам по окончании трудовой деятель-ности, не ограничен-ным фикси-руемыми платежами	Резерв хеджи-рования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспре-деленная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(140 530)	-	-	-	-	-	(140 530)
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 003)	(10 003)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2024 года		327 615	58 719	17 514	-	790 948	-	-	-	-	2 813 053	4 007 850
	в том числе:												
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 года

Ханты-мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71131000000	39364577	56/2

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		176 577	150 018
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		657 242	846 786
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		467 553	414 146
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(818 361)	(635 325)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(2 090 622)	(2 138 874)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(406 143)	(345 707)
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		12 968 208	16 276 438
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(6 066 975)	(12 200 587)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		36 768	59 619
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		3 846 715	2 324 373
9	Оплата аквизиционных расходов		(15 269)	(27 145)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(131 186)	(126 534)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(74 410)	(81 833)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(17 331)	(18 324)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(150 727)	(114 274)
14	Уплаченный налог на прибыль		(25 626)	(22 396)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		29 616	459 660
16	Сальдо денежных потоков от операционной		8 386 031	4 820 041

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
	деятельности			
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(9 605)	(15 920)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(2 715)	(2 300)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	958 798	146 241
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(8 465 937)	(4 088 585)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 007 870)	-
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 527 329)	(3 960 564)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	-	-
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		(9 940)	(1 317)
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(9 940)	(1 317)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(151 239)	858 160
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	(1)
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 634 988	776 829
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 483 749	1 634 988

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 года

Ханты-мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее по тексту – «Фонд») осуществляет деятельность на основании лицензии № 56/2 от 4 мая 2006 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основными направлениями деятельности Фонда являются: • деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; • деятельность по формированию долгосрочных сбережений; • деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии 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" (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 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», что подтверждается присвоением Фонду статуса участника системы гарантирования прав застрахованных лиц на основании решения Банка России от 17 февраля 2016 года о внесении Фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования под номером 36. Также на основании статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов» Фонд внесён в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 1 января 2023 года, номер по реестру 4.
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	3
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	XXXXXXXXXX
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария	XXXXXXXXXX

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	99 человек (на 31 декабря 2023 года: 98 человек)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основным акционером Фонда является XXXXXXXXXX (без изменений в течение отчетного периода владеет 95,18% уставного капитала Фонда). Лицо, являющееся конечным собственником Фонда – XXXXXXXXXX (владеет 100% уставного капитала XXXXXXXXXX)
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица XXXXXXXXXX
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях (643). Все значения округлены до целых значений, выраженных в тыс. руб.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	**Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений** В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», граждане имеют право на пенсию по старости. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации. Начиная с 1 января 2019 года Правительством инициирована пенсионная реформа – повышение пенсионного возраста для мужчин и женщин, в результате которой происходит поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин). Изменения будут происходить поэтапно в течение переходного периода, который составит 10 лет и завершится в 2028 году. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»), до 2023 года - Пенсионный фонд Российской Федерации (далее по тексту – «ПФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей. Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам СФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии. Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в СФР и негосударственные пенсионные фонды (далее по тексту – «фонды») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов. Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в СФР или другой фонд. С 2024 года застрахованное лицо вправе перевести пенсионные накопления в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений (см. ниже). С 2014 года введен мораторий на формирование накопительной части пенсии граждан. В 2023 году в закон № 167-ФЗ внесено изменение, в соответствии с которым нормы об определении сумм страховых взносов, начисляемых на накопительную пенсию, прекратили действие, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			С 01.07.2024 изменился порядок определения права застрахованного лица на единовременную выплату: единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день ее назначения равен, или составляет менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. Законом № 632-ФЗ внесены соответствующие изменения в Закон № 360-ФЗ, Закон № 424-ФЗ; внесены изменения в подзаконные акты. С 2019 года Приказом Минтруда России от 17.12.2018 N 812н "Об установлении требований к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации либо из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд при личном обращении застрахованного лица или его представителя в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации" установлены новые требования к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из СФР Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в СФР либо досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, а именно предусмотрены только 2 способа: путем личного обращения (или через представителя по нотариальной доверенности) в клиентские службы СФР очно или посредством портала госуслуг. С 2023 года действует Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», устанавливающий правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия выплаты гарантийного возмещения. Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников. Фонды получили обязанность уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности. Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантийного возмещения, полученного в -соответствии с Законом № 555-ФЗ; средства гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда. Также с 2023 года фонды не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Фонды обязаны осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств. С 01.01.2024 начала действовать ст. 35.4 Закона № 75-ФЗ, регулирующая вознаграждение и оплату расходов Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, управляющей компании, специализированного депозитария. Установлено, что вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов. Внесены изменения в части порядка расчета и максимального размера постоянной и переменной части вознаграждения фондов, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ст. 36.23 Закона № 75-ФЗ). Изменен порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 27 Закона 75-ФЗ). Такой доход после вычета вознаграждения фонда направляется на пополнение соответствующих пенсионных резервов, пенсионных накоплений. Дополнительно к информации, раскрывавшейся фондами на своем официальном сайте в соответствии со ст. 35.1 Закона № 75-ФЗ фонды раскрывают информацию, связанную с формированием долгосрочных сбережений, а также информацию о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат. С 01.07.2024 начало действовать законодательное регулирование порядка и сроков рассмотрения фондами обращений физических и юридических лиц, связанных с осуществлением фондами деятельности, предусмотренной Законом № 75-ФЗ (ст. 14.3 Закона № 75-ФЗ). Установлен срок рассмотрения обращений 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иной срок не установлен федеральными законами. Установлен перечень обстоятельств, когда фонд может не отвечать на обращение по существу. С 01.01.2025 в порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 34.2 Закона № 75-ФЗ) включены дополнительные обстоятельства проверки: соблюдение требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов. С 01.03.2025 расширен перечень событий, о которых фонды обязаны уведомлять Банк России (о возложении, прекращении временного исполнения обязанностей и т.п.) (изменения в п. 7,9 ст. 6.2. Закона № 75-ФЗ).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			В соответствии с ч.3 – 5 ст. 2 Закона № 75-ФЗ фонды вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора при соответствии условиям. 01.01.2024 вступили в силу изменения в Закон № 75-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 25.12.2023), Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части формирования долгосрочных сбережений граждан. Программа долгосрочных сбережений (далее - ПДС) позиционируется как новый инструмент, который позволит гражданам, не имеющим специальных знаний в области инвестиций, сформировать долгосрочные сбережения и получать дополнительный доход в будущем. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Долгосрочные сбережения формируются за счет собственных средств граждан, средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, которые можно перевести в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, государственного софинансирования (дополнительные стимулирующие взносы), а также дохода от размещения соответствующих средств пенсионных резервов. Софинансирование может составить для гражданина до 36 тыс. руб. в год в течение 10 лет, при этом софинансирование дифференцируется в зависимости от размера собственных взносов гражданина и ежемесячного дохода гражданина в соотношении от 1 к 1 до 1 к 4. Предусмотрен налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Все внесенные в Программу средства, включая доход от их инвестирования, застрахованы государством на сумму 2,8 млн рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов. Минимальный срок формирования сбережений - 15 лет или достижение возраста 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Досрочно, без потери доходности, средства долгосрочных сбережений можно использовать в случае особых жизненных ситуаций (оплата дорогостоящего лечения участника ПДС, потеря кормильца участником). Все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, кроме случая, когда участнику ПДС уже были назначены пожизненные периодические выплаты. Указанные выше события могут повлечь изменение рынка пенсионного страхования в России, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Фактор – Экономическая конъюнктура В 2024 году российская экономика продолжала расти высокими темпами. Внутренний спрос рос благодаря увеличению доходов бизнеса и граждан, а также бюджетных кредитов, при этом значительно опережая возможности увеличения предложения на рынке товаров и услуг. В результате инфляционное давление оставалось повышенным. Ключевая ставка ЦБ РФ во II полугодии 2024 г. продолжила рост, к концу октября достигнув исторического максимума в 21%. На последнем декабрьском заседании ЦБ принял решение не поднимать ставку — уровень 21% был сохранен вопреки ожиданиям рынка. Банк России отмечает, что инфляционное давление сохраняется, однако жесткая денежно-кредитная политика должна способствовать возвращению показателя к целевому значению 4% в 2026 г. Российский рынок акций в 2024 г. оказался волатильным в течение всего календарного года. Индекс МосБиржи с начала года потерял 7%. Жесткая денежно-кредитная политика и геополитическая напряженность стали ключевыми причинами слабой динамики фондового рынка в 2024 г. С учетом дивидендов картина чуть лучше — индекс МосБиржи полной доходности за тот же период снизился лишь на 4%. В секторальном разрезе лучшую динамику с начала года показали финансовый и IT-сектора. Сильнее других упали акции строительных компаний на фоне отмены льготной ипотеки с 1 июля 2024 г. и роста процентных ставок в экономике. Лучше рынка выглядели голубые фишки. 2024 год на рынке акций был годом частного инвестора — доля в объеме торгов в течение года составляла более 70%. Российский рынок облигаций, несмотря на все сложности, заканчивает год на позитивной ноте. Индекс RGBI в 2024 г. обновил минимумы за последние годы. Однако последнее решение ЦБ вернуло интерес к облигациям с фиксированным купоном, спровоцировав отскок RGBI и резкое снижение доходностей — к концу года индекс отскочил от минимумов более чем на 10%. 2024 год был годом депозитов и денежного рынка, к которым добавились флоатеры — облигации с плавающей ставкой. Облигации с фиксированной ставкой, в том числе и длинные ОФЗ, продолжили падение. Валютные пары USD/RUB и EUR/RUB с июня 2024 г. перестали торговаться на Мосбирже из-за санкций. Российская валюта к юаню ослабла на 6% по итогам года, поднявшись до 13,4. Волатильность валютного курса на протяжении года была повышенной ввиду санкционных ограничений. Нефть Brent по итогам года в среднем держалась чуть ниже $80 за баррель — незначительно ниже, чем годом ранее. При этом стоимость нефти в рублях слегка подросла под влиянием девальвации национально валюты. Стабильность цен на нефть позволила российским нефтяным компаниям показать динамику лучше рынка. Цены на золото в 2024 г. прибавили 28%, поднявшись к $2616 за тройскую унцию. Драгметалл обновил исторические максимумы, в моменте достигая $2790. Дальнейшее развитие событий во многом зависит от того, как будут оцениваться рынками геополитические риски, а также проходить восстановительные процессы в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			мировой и российской экономике. Эти факторы создают широкий диапазон вероятных траекторий развития событий. В целом, указанные выше события отчетного периода оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация в России характеризуется крайне высокой степенью неопределенности и геополитической напряженности и может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой.

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

Таблица 3.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденных Банком России (включая Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов») (далее по тексту – «ОСБУ»). При применении ОСБУ Фонд дополнительно руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 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» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых подлежит отражению через совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе обычной деятельности Фонда суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Фонда, являются обоснованными в соответствии с учетной политикой. Основные суждения и допущения руководства Фонда применяются в отношении оценочных значений, указанных в строке 2, а также в отношении подхода к классификации финансовых вложений. При принятии решений в отношении подходов к классификации финансовых активов Фонд применяет суждения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов в следующем финансовом году. При принятии руководством суждения о классификации финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, они будут оцениваться по справедливой, а не по амортизируемой стоимости.
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)	Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. **Резерв под обесценение дебиторской задолженности** Фонд применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса дебиторов, или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Фонд использует свою профессиональную оценку при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обязательств. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений раскрыта в примечании 10. **Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости** Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, в тех случаях, когда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Чувствительность к исходным данным по финансовым активам раскрыта в примечании 51, 55. **Возмещаемость отложенного налогового актива** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Суждение включает учет таких исходных данных, как сохранение текущего количества клиентов Фонда, получение постоянной и переменной части вознаграждения, оптимизация стоимости ведения пенсионного счета. Информация в отношении суждений в отношении налогового законодательства представлена в примечании 53. **Оценка обязательств по пенсионной деятельности** Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств (проверку адекватности обязательств) путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. 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. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года проведенный тест достаточности пенсионных обязательств не выявил дефицита по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений. Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности в примечании 51, показывающего, каким образом признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	При оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд выполняет проверку адекватности, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам об обязательном пенсионном страховании на основании актуарных допущений, предположений о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений и предположение

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание заключенных на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании. Такая оценка осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки, а также суждений руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике) и заключении независимых экспертов (актуариев).
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	При оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений Фонд выполняет проверку адекватности, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании актуарных допущений, предположений о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности размещения средств пенсионных резервов и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание заключенных на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений. Такая оценка осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки, а также суждений руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике) и заключении независимых экспертов (актуариев).
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При оценке финансовых инструментов Фонд руководствуется Положением Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее по тексту – «Положение № 494-П»), а также МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Фонд воспользовался временным освобождением, которое разрешает страховщику не применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» до 1 января 2025 года. Фонд не применяет положения стандарта МСФО (IFRS) 9, так как удовлетворяет требованиям по временному освобождению в соответствии с Поправкой к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» в связи с тем, что по состоянию на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, либо на последующую годовую отчетную дату балансовая стоимость обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составила более 90 процентов от общей балансовой стоимости всех ее обязательств. **Оценка стоимости финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – «СС ЧПУ»), первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое списание (напрямую или с использованием счета резервов), отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке: • Фонд учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. • По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. • Переоценка денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, номинированному в иностранной валюте, производится по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Разницы, возникающие при погашении или пересчете, признаются в составе прибыли или убытка. • Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующее признание, и при необходимости переоценка, данных активов осуществляется в рублях.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости в ее прекращении. При этом Фонд сталкивается с рядом негативных факторов, влияющих на результативность его деятельности, в том числе: ухудшение внешних экономических условий вследствие страновых финансово-экономических санкций, концентрация рынка негосударственного пенсионного обеспечения и усиление конкуренции; наличие в составе активов средств пенсионных резервов вложений в строительные проекты, что обуславливает их ограниченную ликвидность и восприимчивость к таким показателям, как покупательский спрос, инфляция и ценообразование в строительстве. По состоянию на 31 декабря 2024 года вложения Фонда в жилищный фонд отсутствуют (на 31 декабря 2023 года – 129 525 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность строительных компаний перед Фондом в портфеле средств пенсионных резервов (в составе доверительного управления, а также активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд) равна 540 009 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 958 601 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 5,02 процентов от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 декабря 2023 года – 8,53 процентов). Инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений характеризуется высокой

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			консервативностью и низким уровнем риска, что подтверждается существенным превышением установленного Банком России для негосударственных пенсионных фондов норматива прохождения стресс-тестирования (по состоянию на 31 декабря 2024 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам). Инвестиционный портфель средств пенсионных резервов характеризуется приемлемым уровнем риска в связи с наличием помимо финансовых активов вложений в строительные проекты, исторически сложившиеся до 2010 года. В целях повышения ликвидности инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и обеспечения достаточности активов при стресс-тестировании по сценариям Банка России Фондом реализуется комплекс мероприятий по поэтапному сокращению доли паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов и погашению дебиторской задолженности строительного проекта. За 12 месяцев 2024 года сумма погашения паёв закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов составила 958 798 тыс. руб. (за 2023 год – 146 242 тыс. руб.), сумма погашения строительными компаниями дебиторской задолженности перед Фондом денежными средствами составила 356 614 тыс. руб. (за 2023 год – 567 675 тыс. руб.). Дальнейшее погашение дебиторской задолженности строительного проекта зависит от реализации строительных проектов в г. Сургут, г. Нижневартовск на имеющихся земельных участках и планируемых к приобретению (получению в аренду). На дату составления отчетности реализуется 2 строительных проекта с разным процентом строительной готовности (от 52 процентов до 86 процентов) в городах Сургут и Нижневартовск, общей площадью жилых домов 16,2 тыс. кв. м. со сроками ввода 2-3 квартал 2025 года. Сроки начала и реализации будущих строительных проектов зависят от сроков утверждения проекта планировки микрорайона 30 города Сургута и решения вопроса о строительстве социальных объектов. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на дату составления отчетности данные вопросы рассматриваются в судебном порядке. При этом, решением апелляционной инстанции от марта 2025 года установлен приоритет застройки на земельных участках в 30 мкрн города Сургута социальных объектов, что увеличивает срок возврата имеющейся дебиторской задолженности строительных компаний перед Фондом и учитывается при определении её справедливой стоимости в учету и отчетности Фонда. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Фондом проводятся консультации с администрацией города Сургута и Правительством Автономного округа о порядке дальнейшей застройки имеющихся земельных участков и установлению производственной программы на 3-5 лет. Наряду с этим, Фонд продолжает мероприятия по выходу из строительного проекта, в связи с чем инициированы переговоры с потенциальными инвесторами. До момента выхода из строительного проекта, Фонд осуществляет сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств. При планировании, а также по мере реализации производственной программы со стороны Фонда в целях обеспечения погашения дебиторской задолженности проводится проверка показателей на соответствие текущей

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			рыночной конъюнктуре, утверждается финансовый план строительных проектов и планы продаж объектов недвижимости, далее регулярно (ежеквартально) осуществляется контроль их исполнения. Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по состоянию на 31 декабря 2024 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам). Особое внимание Фонд уделяет взаимодействию с Банком России в рамках соблюдения законодательных требований и выполнения предписаний регулятора. По состоянию на дату выпуска отчетности неисполненных предписаний Банка России с наступившим сроком исполнения не имеется. Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в строительство и соответствия Фонда требованиям регулятора (Банка России). При этом в текущей ситуации нестабильности стоимости нефти, ослабления курса рубля и наличия негативного влияния других экономических и геополитических факторов непрерывность деятельности Фонда сопряжена с рисками изменения стоимости инвестиционных портфелей финансовых активов и замедления реализации производственной программы по строительным проектам. На реализацию строительных проектов влияют повышение цен на строительные материалы и оборудование, волатильность цен на локальных рынках недвижимости, нестабильный спрос, находящийся в зависимости от государственной политики на рынке ипотечного кредитования, судебные процессы с Администрацией города Сургут. При этом, данные последствия в незначительной степени влияют на уже начатые строительные проекты со сроками ввода в текущем году в связи с их высокой готовностью. Наибольшее влияние указанные последствия и порядок реализации судебных решений окажут на новые строительные проекты, планируемые к реализации на имеющихся земельных участках в последующие годы, что может привести к пересмотру производственной программы (в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры) и увеличению сроков ее реализации. В связи с тем, что вложения Фонда в ценные бумаги характеризуются консервативным подходом, по прогнозам Руководства Фонда влияние санкционной политики на стоимость инвестиционных портфелей финансовых активов не представляет риска для непрерывности деятельности Фонда, и впоследствии, в долгосрочной перспективе будет нивелировано. Целевая доходность, утвержденная Советом директоров Фонда на 2025 год, составляет 17,7 процентов годовых (на 2024 год – 9,5 процента). Правительство Российской Федерации и Банк России принимают активное участие в выработке мер для борьбы с последствиями санкционной политики. По мнению руководства Фонда, данные меры с высокой степенью вероятности приведут к снижению негативных последствий для экономики.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			В целом, указанные выше события отчетного года оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация характеризуется высокой степенью неопределённости и может существенно отличаться от текущих ожиданий Руководства Фонда на фоне возникновения угрозы рецессии как для российской, так и для мировой экономики как результата текущих тенденций развития геополитической и экономической ситуации. Фонд регулярно осуществляет мероприятия по развитию и совершенствованию своей работы путем создания и реализации современных сервисов (в том числе технологии бездокументарного обслуживания), привлечения новых клиентов и удержания действующей клиентской базы, освоения прогрессивных технологий учета, платежей и информирования клиентов, повышения эффективности инвестиций пенсионных средств и собственного капитала, внедрения управления и контроля за рисками. С 2024 года Фонд осуществляет деятельность по формированию долгосрочных сбережений, что по предварительным оценкам позволит увеличить поступление взносов на негосударственное пенсионное обеспечение более чем на 20% (без учета перевода из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений). Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях, действуя в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой, позволяя полностью обеспечивать текущую деятельность, полное выполнение обязательств фонда перед вкладчиками и контрагентами и стабильное развитие Фонда в обозримом будущем.
7.1.	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу: 1) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»[1]; 2) Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»[2]; 3) «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»[2]:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			4) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»[3]; 5) МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»[3]. [1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. [2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения. [3] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. 1) ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***. Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 – новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения МСФО 17 «Договоры страхования» срок начала обязательного применения данного стандарта для отдельных видов некредитных финансовых организаций, включая негосударственные пенсионные фонды, – с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее. Согласно указанию Минфина России № ОП 17-2022 «Обобщение практики применения МСФО на территории Российской Федерации», в случае использования отсрочки обязательного применения МСФО, бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год и 2024 год будет не в полной мере соответствовать требованиям МСФО. Фонд воспользовался отсрочкой срока начала применения МСФО (IFRS) 17, в связи с чем, начиная с 2023 года, бухгалтерская (финансовая) отчетность готовится в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Фонд планирует начать применять МСФО (IFRS) 17 в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2025 г. Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			• Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования. • В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рисковая поправка на нефинансовый риск. • При первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)), которая будет признаваться в составе прибыли или убытка по мере оказания услуг по договору страхования в будущем. • В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о пенсионных взносах по заключенным договорам страхования. • Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда следующим образом: • Поскольку требования МСФО (IFRS) 17 к классификации договоров страхования в целом соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 4, Фонд не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на классификацию договоров. • Фонд будет формировать обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ООЧП) и обязательство по возникшим требованиям (ОВТ). • Фонд планирует оценивать ООЧП с применением модели на основе переменного вознаграждения, которая предполагает, что при первоначальном признании обязательство по группе договоров страхования оценивается как сумма денежных потоков по выполнению договоров (ДПИ) и МПДУ. • ДПИ представляют собой ожидаемые дисконтированные оценки будущих денежных потоков, связанных с исполнением договоров, увеличенные на поправку на нефинансовый риск, отражающую неопределенность сумм и сроков возникновения данных потоков. • МПДУ представляет собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать в составе выручки по мере оказания услуг по договорам страхования. • Оценка ОВТ будет осуществляться путем оценки будущих денежных потоков по возникшим требованиям, корректироваться с учетом временной стоимости денег и увеличиваться на поправку на нефинансовый риск. • В отчете о финансовых результатах не будет отражаться информация о сумме поступивших взносов по заключенным договорам страхования, а будет отражаться выручка от оказания страховых услуг и расходы от оказания страховых услуг соответственно.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			• Изменение стоимости базовых статей будет отражаться в составе финансовых доходов и расходов, изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к будущему сервису, а также доля Фонда в изменении справедливой стоимости базовых статей будут отражаться посредством корректировки МПДУ. • Финансовые доходы и расходы, представляющие собой изменение справедливой стоимости базовых статей, будут представляться в отдельной статье отчета о финансовых результатах и не будут включаться в результат от оказания страховых услуг. Фонд планирует применить МСФО (IFRS) 17, признав совокупный эффект от перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2024 г., и пересчитать сравнительную информацию за 2024 год. Фонд находится в процессе завершения согласования учетных политик, актуарной методологии и результатов оценки обязательств по договорам страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» на дату первого применения данного стандарта, в связи с чем обоснованная оценка в настоящий момент недоступна. Одновременно с началом применения МСФО (IFRS) 17 Фонд планирует применить МСФО (IFRS) 9 и Отраслевые стандарты, основанные на применении требований МСФО (IFRS) 9 (далее совместно – «МСФО (IFRS) 9»). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Фонд признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. В настоящее время руководство Фонда оценивает возможное влияние этих изменений на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. До завершения анализа сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным. 2) ***Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов».*** В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые предусматривают следующие основные изменения: • поправки разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на дату расчетов, которая является датой, на которую обязательство погашается, поскольку предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока, либо обязательство соответствует требованиям для прекращения признания по другим причинам. Для расчетов с использованием электронной платежной системы вводится возможность выбора учетной политики, при которой финансовое обязательство можно считать исполненным до даты расчетов при соблюдении определенных условий; • поправки разъясняют, как оценить, являются ли предусмотренные договором

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание

			денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга для финансовых активов, характеристики которых связаны с целевыми показателями в области экологии, социальной ответственности и корпоративного управления или с другими условными событиями;
			• поправки разъясняют понятия финансовых активов, обладающих характеристиками, не предусматривающими право регресса, и инструментов, связанных договором;
			• поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации в отношении:
			  • инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
			  • условных событий, которые влияют на предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
			
			3) В июле 2024 года Совет по МСФО выпустил документ ***«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»***, который содержит следующие поправки:
			• поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
			• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
			• поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
			• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
			• поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
			• поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
			• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
			• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
			• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».
			
			Перечисленные поправки содержат различные улучшения (преимущественно уточнения формулировок для повышения понятности, а также последовательности используемых терминов), относящиеся к разным аспектам применения стандартов.
			
			4) ***МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».*** В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 содержит три основных группы требований:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			• МСФО (IFRS) 18 вводит требование о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая, в отдельные категории выделены налоги на прибыль и прекращенная деятельность. Также МСФО (IFRS) 18 требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая показатели прибыли или убытка от операционной деятельности и прибыли или убытка до финансовой деятельности и налогов на прибыль; • МСФО (IFRS) 18 вводит требования к раскрытию определенных руководством показателей результатов деятельности (включая сверку таких показателей с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке либо показателями, напрямую требуемыми МСФО); • МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 применяется ретроспективно. Применительно к сравнительному периоду, непосредственно предшествующему тому, в котором МСФО (IFRS) 18 применяется впервые, организация должна раскрыть в своей годовой отчетности сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между пересчитанными суммами, представленными с применением МСФО (IFRS) 18, и суммами, ранее представленными с применением МСФО (IAS) 1. 5) ***МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»***. В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», в соответствии с которым определенные организации могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей финансовой отчетности. Организация может принять решение о применении МСФО (IFRS) 19 в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности, если на конец отчетного периода: • она является дочерней организацией; • она не имеет обязанности отчитываться публично; и • у нее есть конечная или промежуточная материнская организация, которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, которая соответствует МСФО. Организация, принимающая решение о применении МСФО (IFRS) 19, применяет требования других МСФО, за исключением требований к раскрытию информации. В отношении раскрытия информации организация применяет требования МСФО (IFRS) 19 вместо требований других стандартов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Организация, финансовая отчетность которой соответствует МСФО и требованиям МСФО (IFRS) 19, должна сделать явное и однозначное заявление о таком соответствии в примечаниях.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) и отражаются в бухгалтерской отчетности в составе денежных средств при одновременном соблюдении следующих критериев: • предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей; • имеют короткий срок погашения (до востребования или на срок три и менее месяцев). При этом срочные банковские вклады, заключенные на срок более трех месяцев при наличии в тексте договора условия о досрочном возврате по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств (п.1, п.3 ст.837 ГК РФ), относятся к денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада и подлежат учету в соответствии с пунктами 4.15-4.18 Учетной политики, за исключением случаев классификации такого актива в качестве денежных эквивалентов по его экономическому содержанию (например, в случаях регулярных выплат (вывода средств из депозита по графику) для осуществления текущих платежей); • могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в пункте 4.6.2. Учетной политики и МСФО (IAS) 39. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада (пункт 4.6. Учетной политики). В случае, если на дату первоначального признания договора банковского вклада срок его действия составляя менее 1 (одного) года, а затем после продления стал более 1 (одного) года, то решение о применении метода эффективной процентной ставки (далее по тексту – «ЭСП») принимается Фондом на основании уровня существенности, установленного в пункте 4.6.2. Учетной политики. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования», а также к учету операций по минимальному неснижаемому остатку денежных средств на расчетных счетах.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			По денежным средствам, размещенные по договору банковского вклада, формируются резервы под обесценение в соответствии с принципами, изложенными в МСФО (IAS) 39, а также пунктом 4.7. Учетной политики.
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	**Классификация финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); • справедливая стоимость может быть надежно определена. Фонд учитывает в составе ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток: • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений в полном объеме, за исключение дефолтных ЦБ; • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель средств пенсионных резервов, за исключением дефолтных ЦБ, вложений в акции дочерних и ассоциированных компаний, а также в паи паевых инвестиционных фондов; • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель собственных средств Фонда, за исключением дефолтных ЦБ, вложений в акции дочерних и ассоциированных компаний, а также в паи паевых инвестиционных фондов. **Признание.** Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. **Последующая оценка** осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствие со следующей периодичностью: • ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок; • ежемесячно (на последний день отчетного месяца) и на дату совершения операции в течение отчетного месяца для ЦБ, отнесенных к данной категории при отсутствии активного рынка. Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов. **Прекращение признания финансовых активов.** Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Критерии отнесения к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи: • если ЦБ не были отнесены в иные категории ЦБ; • согласно п.2.2. Положения № 494-П «способ учета вложений в акции (паи) дочерних или ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) устанавливается в учетной политике некредитной финансовой организации». Фонд учитывает в составе ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» вложения в паи паевых инвестиционных фондов, включая случаи наличия контроля над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказание значительного влияния (или совместного контроля) на их деятельность в соответствии с пунктом 4.11. Учетной политики (при условии следования цели сокращения доли вложений в паи). Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, определяемой с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ЦБ. Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствии со следующей периодичностью: • на последнее число отчетного месяца (все ЦБ, в сумме остатка, сложившегося на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ); • на дату совершения операции в течение отчетного месяца (все ЦБ данной категории соответствующего выпуска (эмитента).
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Критерии отнесения к финансовым активам, удерживаемым до погашения: • намерение удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретении и датой погашения); • наличие практической возможности удерживать данные ЦБ до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин. Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, определяемой с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ЦБ. Последующая оценка осуществляется по стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. При наличии признаков обесценения формируется резерв под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Фонд ежеквартально (по состоянию на последний день отчетного квартала) производит тестирование дебиторской задолженности на наличие факторов обесценения, по результатам которой принимается решение о создании (досоздании) резервов под обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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	Учет акций акционерных обществ, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, ведется на соответствующем счете второго порядка № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». В таком случае, акции не подлежат последующей переоценке после первоначального признания и требуют тестирования на обесценение в порядке, указанном в пункте 4.7. Учетной политики. В связи с наличием целей Фонда по существенному сокращению доли участия в паевых инвестиционных фондах, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, и запланированным ежегодным погашением паев указанных паевых инвестиционных фондов, Фонд учитывает паи паевых инвестиционных фондов в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на отдельных счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	При первоначальном признании прочие активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам. Последующий учет и оценка прочих активов осуществляется в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года финансовые обязательства, оцениваемые 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	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого финансового обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: • в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности; • при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта); • в случае несостоятельности или банкротства. При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года хеджирование

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	потоков денежных средств отсутствует.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года хеджирование справедливой стоимости отсутствует.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
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	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее по тексту – «ОПС») признаются договорами страхования, при этом выделение каких-либо составных частей по договорам ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту – «НПО») и договоры долгосрочных сбережений (далее по тексту – «ДС») Фонд классифицирует в одну из следующих категория в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Страховой риск является значительным в случаях, когда Фонд при наступлении страхового случая должен будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. В иных случаях, при незначительном уровне страхового риска, договоры НПО и договоры ДС признаются инвестиционными договорами, создающими для Фонда финансовые обязательства.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Договоры НПО и договоры ДС признаются договорами страхования при наличии в договоре значительного страхового риска. Страховой риск признается значительным в случаях, когда Фонд при наступлении страхового случая должен будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных взносов, а также начисленный инвестиционный доход, на пять и более процентов. В иных случаях, уровень страхового риска признается незначительным, а договоры НПО признаются инвестиционными договорами, создающими для Фонда финансовые обязательства. Учет обязательств Фонда, вытекающих из депозитной составляющей договора НПО или договора ДС, классифицированных как договор страхования, производится вместе с обязательствами по страховой составляющей договора НПО или договора ДС, выделения депозитной составляющей не требуется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО и договорам ДС, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО (договора ДС), пенсионными правилами или правилами формирования долгосрочных сбережений. Обязательства признаются при фактическом получении Фондом взносов. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, причитающийся вкладчикам/участникам, признается на пенсионных счетах/счетах долгосрочных сбережений по мере начисления в соответствии с решением Совета директоров. Фонд не признает обязательствами страховой резерв, создаваемый для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, признаются инвестиционными договорами с НВПДВ. Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО и договорам ДС, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО (договора ДС), пенсионными правилами или правилами формирования долгосрочных сбережений. Обязательства признаются при фактическом получении Фондом взносов. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, причитающийся вкладчикам/участникам, признается на пенсионных счетах/счетах долгосрочных сбережений по мере начисления в соответствии с решением Совета директоров. Фонд не признает обязательствами страховой резерв, создаваемый для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов, а именно прямые расходы не капитализируются по причине наличия значительной неопределенности во вступлении в силу договора ОПС и НПО (существенный временной промежуток между датой заключения договора и датой внесения первого взноса по нему); косвенные расходы не капитализируются по причине отсутствия возможности определить, какая именно часть косвенных затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора (группы договоров) ОПС и НПО
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	Признание и последующий учет дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Дебиторская задолженность по данному основанию преимущественно возникает в случае переплат, допущенных при совершении пенсионных выплат, и признается в бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств. Основанием для прекращения признания указанной дебиторской задолженности является ее погашение

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			контрагентом, а при невозможности возврата (взыскания) дата списания на расходы.
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	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Кредиторская задолженность по данному основанию преимущественно возникает в случае получения Фондом возвратов ранее осуществленных пенсионных выплат, если предполагается их дальнейшая выплата, и признается в бухгалтерском учете на дату получения возврата средств. Основанием для прекращения указанной кредиторской задолженности является ее погашение Фондом, а если последующие выплаты не предполагаются, дата списания на доходы.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	В бухгалтерском учете пенсионные и сберегательные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения. По договорам долгосрочных сбережений сумма сберегательного взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора долгосрочных сбережений.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает пенсионные выплаты как расход. Выплаты по договорам об ОПС, договорам НПО или договорам ДС, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС, договора НПО или договора ДС соблюдены следующие условия: • наступление оснований для назначения выплат; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров НПО), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об ОПС), о назначении выплат по договору ДС (для договоров ДС).
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	К прямым аквизиционным расходам Фонд относит следующие затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, НПО и ДС: • вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, НПО и ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Прямые аквизиционные расходы по договорам ОПС, НПО и ДС списываются на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, в связи с наличием

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			неопределенности в отношении того, что договор ОПС, НПО и ДС вступит в действие (будет внесен соответствующий взнос). К косвенным аквизиционным расходам Фонд относит следующие затраты, связанные с заключением договоров ОПС, НПО и ДС, но не соотносимые с конкретным договором или группой договоров: • расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС, НПО и ДС, в том числе расходы на создание резерва предстоящих отпусков и других оценочных резервов, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; • расходы на рекламу деятельности по ОПС, по НПО или формированию ДС, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр, продвижение продуктов ОПС, НПО и ДС в сети Интернет. Брендовая реклама (включая передачу сувенирной продукции и иные мероприятия) не подлежит включению в состав аквизиционных расходов; • андеррайтинговые расходы Фонда по договорам ОПС, НПО и ДС; • расходы на изготовление бланков договоров или оплату услуг (включая лицензии и технологии) по бездокументарному оформлению договоров; • амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров. Если имеется практика использования объектов ОС и иного имущества наряду с указанными выше целями на выполнение иных функций и должностных обязанностей, то учет амортизационных отчислений и расходов на ремонт таких ОС и иного имущества осуществляется в общем порядке, без отнесения данных расходов в состав аквизиционных. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам ОПС, НПО или ДС. Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменения в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод осуществляется в соответствии с Положением № 502-П в следующем порядке: • увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов; • уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат. Доход от размещения средств пенсионных резервов , а также доход от инвестирования средств пенсионных накоплений подлежит распределению в порядке, установленном ФЗ № 75-ФЗ, на основании решения Совета директоров Фонда.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года инвестиционное имущество отсутствует.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным	Не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
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.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства (далее по тексту – «ОС») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств (для всех однородных групп) определяется в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за вычетом НДС и иных возмещаемых налогов, во всех остальных случаях (мены, внесения в уставный капитал, выявление ранее не учтенных объектов при инвентаризации) – в сумме справедливой стоимости. На основании п.5 ст. 170 НК РФ сумма учтенного НДС подлежит списанию на расходы Фонда. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Сто) тыс. руб. (критерий существенности). Объект ОС, стоимость которого меньше указанного критерия существенности, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта ОС в составе запасов (счете 61009 «Инвентарь и принадлежности»). Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года наряду с этим, на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно. Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности). Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • Фонд имеет контроль над объектом; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд выделяет следующие группы однородных НМА: • компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности); • торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты; • прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Данные НМА проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • НМА будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями», а также при необходимости с привлечением Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года пенсионные планы с установленными выплатами, реализуемые Фондом, отсутствуют.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В целях настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности под единицей бухгалтерского учета понимается однородная группа материально-производственных запасов, объединенная одинаковым функциональным назначением, одинаковым наименованием (при этом марка, сорт и компания-производитель не учитываются), а также одинаковой единицей измерения. Запасы при первоначальном признании учитываются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом возмещаемых налогов. Во всех остальных случаях - в сумме справедливой стоимости. Уплаченный НДС в бухгалтерском учете отражается в составе первоначальной стоимости запасов в случаях, когда сумма НДС не подлежит возмещению из бюджета. Уплаченный НДС в налоговом учете подлежит списанию на расходы Фонда на основании п.5 ст. 170 НК РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В первоначальной стоимости также подлежат учету процентные расходы (пункт 6.11. Положения № 492-П). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, по средневзвешенной стоимости (для всех групп однородных запасов).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания запасы оцениваются по стоимости каждой единицы по наименьшей из двух величин (МСФО (IAS) 2 "Запасы"): -по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость); -по чистой цене продажи. Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года. Выбытие запасов осуществляется по средневзвешенной себестоимости (для запасов, характеризуемых как множество взаимозаменяемых (однородных) единиц), по стоимости единицы учета, сформированной на дату выбытия (для запасов, учтенных на счете №61013, а также запасов, не отнесенных к множеству взаимозаменяемых (однородных) единиц.
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 (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.
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 применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды стоимость которого считается низкой (менее 300 (трехсот) тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается на дату перехода права собственности на актив (денежные средства) к Фонду от контрагента по сделке (лица, в отношении которого возникает кредиторская задолженность) и оценивается по амортизированной стоимости (краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным). Основанием для прекращения признания кредиторской задолженности является: • исполнение Фондом обязательств по договору (расчёт) согласно банковской выписке с расчётного счета Управляющей компании/Фонда; • внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств (далее по тексту – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее по тексту – «ОНА») предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». ОНО и ОНА отражаются последним календарным днем каждого квартала. ОНО и ОНА, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты (окончание отчетного года). Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой стоимостью, учитываемой в рамках налогового учета при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении временных вычитаемых разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			использовать часть или всю сумму отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). ОНА признается только в объеме, реализация которого высоко вероятна в оценке Фонда. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету бухгалтерского учета уставного капитала производятся в случаях увеличение и уменьшения уставного капитала после внесения (регистрации) соответствующих изменений в учредительные документы. Эмиссионный доход, образующийся вследствие продажи собственных акций Фонда (при увеличении уставного капитала) по цене, превышающей номинальную стоимость, признается в сумме разницы между продажной и номинальной стоимостью собственных акций Фонда на дату перехода права собственности на акции.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года собственные акции, выкупленные Фондом, отсутствуют.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом, в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения указанного размера. Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд признается на дату принятия общим собранием акционеров решения об отчислениях в резервный фонд и оценивается в сумме, указанной в соответствующем решении общего собрания акционеров Фонда.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются обыкновенными бездокументарными акциями и предоставляют акционерам одинаковый объем прав. Фонд вправе принимать решение о выплате дивидендов, в том числе, за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Фонда. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях собственного капитала. В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров было принято решение часть чистой прибыли Фонда по результатам 2023 года направить на выплату дивидендов владельцам акций Фонд и осуществлена выплата дивидендов.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	2 480	2 603
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 442 805	1 076 981
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	554 323
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 056	1 081
7	Итого	1 483 749	1 634 988

5.1.1. В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения: не более 3 (Трех) месяцев.

5.1.3. По состоянию на: 31 декабря 2024 года у Фонда были остатки денежных средств в 6 кредитных организациях и 1 небанковской кредитной организации (на 31 декабря 2023 года в 6 кредитных организациях и 1 небанковской кредитной организации) на общую сумму 1 483 749 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 1 634 988 тыс. руб.), что составляет 100% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 100% от общей суммы денежных средств).

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

Таблица 5.1. – НПО

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	1 781	2 582
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	776 037	1 076 981
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	233	2 275
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	192	273
7	Итого	778 242	1 082 111

Таблица 5.1. – ОПС

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	698	15
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	31 651	208 384
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	745	720
7	Итого	33 094	209 119

Таблица 5.1. – Собственные средства фонда (далее по тексту – «ССФ»)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	1	6
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	666 769	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 524	343 664
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	119	88
7	Итого	672 412	343 758

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

Таблица 5.2.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 483 749	1 634 988
2	Банковские овердрафты (примечание 23 к настоящему приложению)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 483 749	1 634 988

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о потоках денежных средств. Таблица 5.3. заполнению не подлежит.

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

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

Таблица 6.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 233 399	-	3 233 399	-	3 233 399
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	3 233 399	-	3 233 399	-	3 233 399

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 721 310	-	1 721 310	-	1 721 310
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	1 721 310	-	1 721 310	-	1 721 310

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда были остатки депозитов в 4 кредитных организациях в размере 3 233 399 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: в 4 кредитных организациях в размере 1 721 310 тыс. руб.), что составляет 100% от общей суммы размещенных депозитов и прочих размещенных средств (на 31 декабря 2023 года: 100% от общей суммы размещенных депозитов и прочих размещенных средств).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали депозиты с обеспечением.

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

Таблица 6.1. – НПО

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	242 518	-	242 518	-	242 518
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	242 518	-	242 518	-	242 518

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	69 264	-	69 264	-	69 264
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	69 264	-	69 264	-	69 264

Таблица 6.1. – ОПС

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 990 881	-	2 990 881	-	2 990 881
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 990 881	-	2 990 881	-	2 990 881

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 652 045	-	1 652 045	-	1 652 045
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	1 652 045	-	1 652 045	-	1 652 045

Таблица 6.1. – ССФ

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях. Таблица 6.1. – ССФ заполнению не подлежит.

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

Таблица 6.2.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	21,45-25,60	28.01.2025-19.12.2025	14,80-16,60	22.01.2024 г. – 19.12.2024 г.
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые 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

Таблица 7.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	13 480 835	20 706 426
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	13 480 835	20 706 426

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2. и 7.3. настоящего примечания.

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4. и 7.5. настоящего примечания.

7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, находятся в доверительном управлении.

Таблица 7.1. – НПО

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	4 930 680	7 166 144
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	4 930 680	7 166 144

Таблица 7.1. – ОПС

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	8 282 542	13 107 526
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	8 282 542	13 107 526

Таблица 7.1. – ССФ

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	267 613	432 756
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	267 613	432 756

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые для торговли. Таблица 7.2. заполнению не подлежит.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания. Таблица 7.3. заполнению не подлежит.

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

Таблица 7.4.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	482 676	310 174
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	94 976	236 025
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	387 700	74 149
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	12 998 159	20 396 252
6	Правительства Российской Федерации	4 213 660	6 506 435
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	264 755	730 088
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	877 195	1 502 461
10	некредитных финансовых организаций	1 863 676	2 911 299
11	нефинансовых организаций	5 778 872	8 745 969
12	Итого	13 480 835	20 706 426

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, переданные без прекращения признания. Таблица 7.5. Заполнению не подлежит.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 675 284	20 000	1 695 284	(20 000)	1 675 284
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1 675 284	20 000	1 695 284	(20 000)	1 675 284
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	1 675 284	20 000	1 695 284	(20 000)	1 675 284

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 392 092	20 000	2 412 092	(20 000)	2 392 092
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	2 392 092	20 000	2 412 092	(20 000)	2 392 092
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	2 392 092	20 000	2 412 092	(20 000)	2 392 092

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года согласно п.2.2. Положения № 494-П и Учетной политики Фонда (п.6 Примечания 5 «Основные положения по учету ценных бумаг») Фонд учитывает в составе ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, вложения в паи паевых инвестиционных фондов (учитываются в оценке, равной стоимости чистых активов (либо скорректированной стоимости чистых активов) паевого инвестиционного фонда на отчетную дату), а также акции компании XXXXXXXXXX (создан резерв под обесценение 100%). Указанные финансовые активы в полном объеме находятся в самостоятельном размещении (вложения в паи паевых инвестиционных фондов – средства пенсионных резервов, акции – ССФ), в доверительное управление не переданы, обременение отсутствует.

Таблица 8.1. – НПО

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененнные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 675 284	-	1 675 284	-	1 675 284
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1 675 284	-	1 675 284	-	1 675 284
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	1 675 284	-	1 675 284	-	1 675 284

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененнные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 392 092	-	2 392 092	-	2 392 092
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	2 392 092	-	2 392 092	-	2 392 092
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	2 392 092	-	2 392 092	-	2 392 092

Таблица 8.1. – ОПС заполнению не подлежит по причине отсутствия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Таблица 8.1. – ССФ

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	20 000	20 000	(20 000)	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	20 000	20 000	(20 000)	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	-	20 000	20 000	(20 000)	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	20 000	20 000	(20 000)	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	20 000	20 000	(20 000)	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Итого	-	20 000	20 000	(20 000)	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания. Таблица 8.2. заполнению не подлежит.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 004 524	-	1 004 524	-	1 004 524
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
8	Итого	1 004 524	-	1 004 524	-	1 004 524

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, Таблица 9.1. заполнению не подлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года все финансовые активы, удерживаемые до погашения, находились в доверительном управлении.

Таблица 9.1. - НПО

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	515 713	-	515 713	-	515 713
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
8	Итого	515 713	-	515 713	-	515 713

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, Таблица 9.1. - НПО заполнению не подлежит.

Таблица 9.1. - ОПС

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	441 340	-	441 340	-	441 340
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
8	Итого	441 340	-	441 340	-	441 340

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, Таблица 9.1. - ОПС заполнению не подлежит.

Таблица 9.1. - ССФ

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	47 472	-	47 472	-	47 472
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
8	Итого	47 472	-	47 472	-	47 472

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, Таблица 9.1. - ССФ заполнению не подлежит.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания. Таблица 9.2. заполнению не подлежит.

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-ененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	10 543 769	-	10 543 769	-	10 543 769
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 141	-	3 141	-	3 141
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	-	36 017	-	36 017
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	26 406	2 297 870	2 324 276	(2 198 928)	125 348
10	Итого	10 609 333	2 297 870	12 907 203	(2 198 928)	10 708 275

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-ененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	3 546 538	-	3 546 538	-	3 546 538
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	12 052	-	12 052	-	12 052
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	24 626	-	24 626	-	24 626
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 804	2 300 568	2 304 372	(2 108 142)	196 230
10	Итого	3 587 020	2 300 568	5 887 588	(2 108 142)	3 779 446

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51, 55.6.

В доверительном управлении в управляющих компаниях учтена дебиторская задолженность по строительным проектам Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года в сумме 98 942 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года в сумме 192 426 тыс. руб.), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 95,6 процента от номинальной суммы задолженности с учетом процентов (на 31 декабря 2023 года 91,4 процента).

Возникновение указанной дебиторской задолженности обусловлено активным участием Фонда в 2005-2008 годах в реализации и финансировании строительных проектов и программ на территории Ханты-Мансийского автономного округа-Югры посредством размещения средств пенсионных резервов в облигации XXXXXXXXXX. Денежные средства от эмиссии облигаций направлены на реализацию строительных проектов, застройщиком которых являлся солидарный

должник по облигационному займу XXXXXXXXXX.

В результате экономического кризиса 2008 года по указанным облигациям зафиксировано неисполнение платежа, вследствие чего образовалась дебиторская задолженность перед Фондом. Впоследствии размер и условия погашения указанной задолженности были установлены сторонами в утвержденных судом мировых соглашениях, а также в соглашении о реструктуризации задолженности от 29 мая 2012 года. В 2016, 2020 годах Фондом совместно с другими кредиторами-управляющими компаниями, в доверительном управлении которых находилась образовавшаяся дебиторская задолженность, принято решение о продлении сроков погашения. За период действия соглашения от сентября 2020 года погашено 3 332 707 тыс. руб. В 2023 году оформлен залог свободных от застройки земельных участков в качестве обеспечительной меры возврата дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года в залоге у Фонда находятся 198 393 кв.м. земельных участков с целевым назначением под строительство многоэтажных жилых домов и объектов инфраструктуры. Погашение остатка дебиторской задолженности планируется осуществлять по мере реализации строительных проектов в г. Сургут, г. Нижневартовск.

Фонд продолжает мероприятия по выходу из строительного проекта, в связи с чем инициированы переговоры с потенциальными инвесторами. До момента выхода из строительного проекта, Фонд продолжает сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств.

Таблица 10.1. – НПО

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененнные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	2 742 147	-	2 742 147	-	2 742 147
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	-	36 017	-	36 017
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 886	2 297 337	2 300 223	(2 198 395)	101 828
10	Итого	2 781 050	2 297 337	5 078 387	(2 198 395)	2 879 992

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененнные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	343 737	-	343 737	-	343 737
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 696	-	1 696	-	1 696
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	23 024	-	23 024	-	23 024
8	Расчеты с акционерами,	-	-	-	-	-

	участниками					
9	Прочее	3 071	2 300 545	2 303 616	(2 108 119)	195 497
10	Итого	371 528	2 300 545	2 672 073	(2 108 119)	563 954

Таблица 10.1. – ОПС

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	7 767 497	-	7 767 497	-	7 767 497
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 141	-	3 141	-	3 141
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	23 296	-	23 296	-	23 296
10	Итого	7 793 935	-	7 793 935	-	7 793 935

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	3 109 763	-	3 109 763	-	3 109 763
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	10 356	-	10 356	-	10 356
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 603	-	1 603	-	1 603
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	3 121 722	-	3 121 722	-	3 121 722

Таблица 10.1. – ССФ

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	34 125	-	34 125	-	34 125

5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	223	533	756	(533)	223
10	Итого	34 348	533	34 881	(533)	34 348

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3		5		7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного РЕПО	93 037	-	93 037	-	93 037
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	733	23	756	(23)	733
10	Итого	93 770	23	93 793	(23)	93 770

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 деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 728	3 728
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5	5
3	Дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-
4	Итого	3 733	3 733

Анализ дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) представлен в Примечании 51.

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	3 728	3 728
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-
4	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-
5	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	3 728	3 728

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

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

11.2.3. По состоянию на 31 декабря 2024 года было 1 216 дебиторов-получателей пенсионных выплат по договорам обязательного пенсионного страхования (на 31 декабря 2023 года: 1 216 дебиторов-получателей пенсионных выплат по договорам обязательного пенсионного страхования), сумма задолженности которых составляла свыше 0,5 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 0,5 тыс. руб.). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 3 675 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года 3 675 тыс. руб.) или 98,59 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании до вычета резерва под обесценение (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 98,59 процентов).

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

Дебиторская задолженность
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-
4	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	5	5
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
7	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-
9	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
10	Резерв под обесценение	-	-
11	Итого	5	5

11.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в таблице 21.6 примечания 21.

11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51.

11.3.3. По состоянию на 31 декабря 2024 был 1 дебитор-получатель пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (на 31 декабря 2023 года: 1 дебитор-получатель пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения), сумма задолженности которого составляла свыше 0,5 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 0,5 тыс. руб.). Общая сумма задолженности этого дебитора составляет 5 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 5 тыс. руб.) или 95,53 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2023 года: 95,53 процентов).

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали инвестиции в ассоциированные предприятия. Таблица 12.1 заполнению не подлежит.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали инвестиции в совместно контролируемые предприятия. Таблица 13.1. заполнению не подлежит.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 14.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	XXXXXXXXXX	10	99	10	99	643
2	XXXXXXXXXX	100 124	100	100 124	100	643
3	XXXXXXXXXX	100	1	100	1	643
4	Итого	100 234	x	100 234	x	x

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия не создан в связи с отсутствием признаков обесценения.

Таблица 14.1 – НПО, Таблица 14.1. – ОПС заполнению не подлежат по причине отсутствия инвестиций в дочерние предприятия по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Таблица 14.1. – ССФ

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	XXXXXXXXXX	10	99	10	99	643
2	XXXXXXXXXX	100 124	100	100 124	100	643
3	XXXXXXXXXX	100	1	100	1	643
4	Итого	100 234	x	100 234	x	x

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, а также прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность. Таблица 15.1. – 15.4. заполнению не подлежат.

Примечание 16. Инвестиционное имущество

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовало инвестиционное имущество. Таблица 16.1. – 16.5. заполнению не подлежат.

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	1 817	4 208	-	-	-	219	-	6 244
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 802	7 212	-	16 877	-	659	-	30 551
3	накопленная амортизация	(3 985)	(3 005)	-	(16 877)	-	(440)	-	(24 307)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 300	2 300
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 759	542	-	-	-	-	(2 300)	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(537)	(1 058)	-	-	-	(76)	-	(1 671)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	3 039	3 692	-	-	-	143	-	6 874
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 561	7 754	-	16 877	-	659	-	32 852
25	накопленная амортизация	(4 522)	(4 062)	-	(16 877)	-	(516)	-	(25 978)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 039	3 692	-	-	-	143	-	6 874
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 561	7 754	-	16 877	-	659	-	32 852
29	накопленная амортизация	(4 522)	(4 062)	-	(16 877)	-	(516)	-	(25 978)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 715	2 715
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 210	505	-	-	-	-	(2 715)	-
33	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(852)	-	-	-	-	-	(852)
36	накопленная амортизация	-	852	-	-	-	-	-	852
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(512)	(1 106)	-	-	-	(76)	-	(1 694)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-

48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	4 737	3 091	-	-	-	67	-	7 895
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 771	7 407	-	16 877	-	659	-	34 715
51	накопленная амортизация	(5 034)	(4 316)	-	(16 877)	-	(592)	-	(26 820)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы убыток от обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года не признавался.

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компью-терное оборудо-вание	Транс-портные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компью-терное оборудо-вание	Транс-портные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	83 947	853	-	3 209	-	-	-	-	-	88 009
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	99 891	5 915	-	7 762	-	-	-	-	-	113 568
3	накопленная амортизация	(15 944)	(5 063)	-	(4 553)	-	-	-	-	-	(25 560)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	1 956	-	-	-	-	14 742	16 698
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	13 411	-	-	-	-	-	-	-	(13 411)	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	(3 321)	(184)	-	(736)	-	-	-	-	-	(4 241)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	94 037	669	-	4 429	-	-	-	-	1 331	100 466
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	113 302	5 915	-	9 718	-	-	-	-	1 331	130 266
23	накопленная амортизация	(19 265)	(5 246)	-	(5 288)	-	-	-	-	-	(29 799)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компью-терное оборудо-вание	Транс-портные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компью-терное оборудо-вание	Транс-портные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	94 037	670	-	4 430	-	-	-	-	1 331	100 467
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	113 302	5 915	-	9 718	-	-	-	-	1 331	130 266
27	накопленная амортизация	(19 264)	(5 246)	-	(5 288)	-	-	-	-	-	(29 799)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	12 788	12 788
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	9 919	3 370	-	830	-	-	-	-	(14 119)	-
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(857)	-	(1 200)	-	-	-	-	-	(2 057)
33.2	накопленная амортизация	-	857	-	1 200	-	-	-	-	-	2 057
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(4 067)	(467)	-	(1 182)	-	-	-	-	-	(5 716)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	99 889	3 573	-	4 078	-	-	-	-	-	107 539
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	123 221	8 428	-	9 348	-	-	-	-	-	140 996
47	накопленная амортизация	(23 332)	(4 855)	-	(5 271)	-	-	-	-	-	(33 457)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18.1.1. Капитальные вложения в основные средства (незавершенное строительство) по состоянию на 31 декабря 2024 года представляет собой переоборудование помещений головного офиса Фонда (г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59А) в рамках капитального ремонта.

18.1.2. Норма капитализации не рассчитывается в связи с использованием здания в целях размещения офиса Фонда и отсутствием намерения в его продаже.

18.1.4. В соответствии с Учетной политикой Фонда, а также п.2.21 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» здание учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

18.1.5. В остаточную стоимость здания сумма, представляющая собой положительную переоценку здания, не включалась (см. п.18.1.4).

18.1.6. Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

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

Таблица 18.2.

Номер строки	Наименование строки	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	107 539	100 467

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали отложенные аквизиционные расходы (отложенные аквизиционные расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании, отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод). Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов, а именно прямые расходы не капитализируются по причине наличия значительной неопределенности во вступлении в силу договора ОПС и НПО (существенный временной промежуток между датой заключения договора и датой внесения первого взноса по нему); косвенные расходы не капитализируются по причине отсутствия возможности определить, какая именно часть косвенных затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора (группы договоров) ОПС и НПО. Таблицы 19.1. – 19.4. заполнению не подлежат.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 613	-	10 613	14 414	-	14 414
3	Расчеты по социальному страхованию	447	-	447	452	-	452
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	3	-	3
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315	4 390	(3)	4 387
7	Запасы	795	-	795	451	-	451
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	23	-	23	13	-	13
10	Итого	17 197	(3)	17 193	19 723	(3)	19 720

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года прочие активы, находящиеся в доверительном управлении, отсутствуют.

Таблица 20.1. – НПО

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 188	-	10 188	13 343	-	13 343
3	Расчеты по социальному страхованию	10 188	-	10 188	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	13	-	13
10	Итого	23	-	23	13 356	-	13 356

Таблица 20.1 – ОПС заполнению не подлежит по причине отсутствия прочих активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Таблица 20.1. – ССФ

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	425	-	425	1 071	-	1 071
3	Расчеты по социальному страхованию	447	-	447	452	-	452
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	3	-	3
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315	4 390	(3)	4 387
7	Запасы	795	-	795	451	-	451
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	6 986	(3)	6 982	6 367	(3)	6 364

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	450	-	-	-	450
2	стоимость (или оценка)	-	450	-	-	-	450
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	6 013	4 041	-	-	10 054
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Выбытие	-	(2 029)	-	-	-	(2 029)
8	Признание в составе расходов	-	(3 983)	(4 041)	-	-	(8 024)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	451	-	-	-	451
13	стоимость (или оценка)	-	451	-	-	-	451
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	451	-	-	-	451
16	стоимость (или оценка)	-	451	-	-	-	451
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	6 186	6 113	-	-	12 298
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(2 489)	-	-	-	(2 489)
22	Признание в составе расходов	-	(3 353)	(6 113)	-	-	(9 465)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	795	-	-	-	795
27	стоимость (или оценка)	-	795	-	-	-	795
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовал резерв под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Таблица 21.1. заполнению не подлежит.

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Таблица 21.2.

На 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	20 000	-	-	20 000
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	20 000	-	-	20 000

На 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	20 000	-	-	20 000
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	20 000	-	-	20 000

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовал резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения. Таблица 21.3. заполнению не подлежит.

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Таблица 21.4.

На 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного РЕПО	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-	-	-	-	2 108 142	2 108 142
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	-	-	-	-	-	90 786	90 786
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы)	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	-	-	-	-	2 198 928	2 198 928

На 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного РЕПО	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	-	-	-	-	2 241 626	2 241 626
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(112 420)	(112 420)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	(21 064)	(21 064)
4	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы)	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-	-	-	-	2 108 142	2 108 142

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовал резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании. Таблица 21.5. заполнению не подлежит.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовал резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таблица 21.6. заполнению не подлежит.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовал резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия. Таблица 21.6.1. заполнению не подлежит.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.7.

На 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-	-	-	3	3
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	-	-	-	3	3

На 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	3	3
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-	-	-	3	3

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Таблица 22.1. заполнению не подлежит.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали займы и прочие привлеченные средства. Таблицы 23.1. – 23.3. заполнению не подлежат.

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги. Таблицы 24.1. – 24.2. заполнению не подлежат.

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

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

Таблица 25.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	806	489
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	11	12
3	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-
4	Итого	817	501

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в Примечании 51.

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	806	489
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	806	489

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

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 25.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11	12
3	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
5	Итого	11	12

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

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовала кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений. Таблица 25.4. заполнению не подлежит.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	17 221 582	16 808 928
2	Пенсионные взносы	176 577	150 018
3	Пенсионные выплаты	(818 361)	(635 325)
4	Распределение результата инвестирования	1 677 262	920 055
4(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов и обратно	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
12.1	Прочее	(28 426)	(22 094)
13	Итоговое увеличение обязательств	1 007 051	412 654
14	Обязательства на конец отчетного периода	18 228 633	17 221 582

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 3,00% за 2025-2026 года и не 2,23% за 2027 год и далее, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2024 года составил бы 1 314 452 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 2 032 779 тыс. руб.).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 0 тыс. руб.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие ключевые допущения:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (%)	15,96%
2	Ожидаемая индексация пенсий	Исходя из начисленного дохода
3	Расторжения (на этапе накопления), %	0,57%
4	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	53
5	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	57
6	Ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию (женщины), лет	31
7	Ожидаемая продолжительность жизни, после выхода на пенсию (мужчины), лет	22
8	Расходы на сопровождение пенсионного счета, руб.	715,66
9	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027, 4,0% в 2028 и далее

При расчете обязательств использовалась Таблица смертности, построенная по историческим данным Фонда за 2019-2024 годы на основе информации о количестве застрахованных лиц, умерших в соответствующем возрасте (на соответствующем возрастном интервале) и размере экспозиции, рассчитанной для этого возраста (возрастного интервала). В крайних возрастах ТС достроена по данным ТС Росстат 2019г. Данные были сглажены и проверены тестами на применимость. Учет ожидаемого увеличения продолжительности жизни в будущем проводился на основании прогнозных данных Росстат с учетом оценки дюрации обязательств по ОПС. Корректировка для отражения улучшения продолжительности жизни в будущем застрахованных лиц Фонда принята на уровне 75%, т.е. нормы смертности были снижены на 25%.

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

Таблица 26.3.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,96	11,85
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,88	14,00

В таблице 26.3. приведены допущения, используемые Фондом для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности по обязательному пенсионному страхованию.

Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности не ниже нуля процентов годовых, производилось методом Блэка – Шоулза.

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было рассчитано на основе исторических данных о доходностях облигаций федерального займа со сроком погашения, близкому к сроку выплат по обязательствам.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2024 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, **классифицированным как страховые**

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

Таблица 27.1.

На 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	Итого
1	2		3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 278 839	-	6 278 839
2	Пенсионные взносы	657 242	-	657 242
3	Пенсионные выплаты	(2 090 622)	-	(2 090 622)
4	Распределение результата размещения	652 019	-	652 019
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	7 161	-	7 161
12.1	Прочее	(489)	-	(489)
13	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(774 688)	-	(774 688)
14	Обязательства на конец отчетного периода	5 504 151	-	5 504 151

На 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	Итого
1	2		3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	7 175 812	-	7 175 812
2	Пенсионные взносы	846 786	-	846 786
3	Пенсионные выплаты	(2 138 874)	-	(2 138 874)
4	Распределение результата размещения	387 707	-	387 707
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	8 237	-	8 237
12.1	Прочее	(829)	-	(829)
13	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(896 973)	-	(896 973)
14	Обязательства на конец отчетного периода	6 278 839	-	6 278 839

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 0 тыс. руб.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались следующие ключевые допущения, отраженные в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (%)	15,96%
2	Ожидаемая индексация пенсий	В соответствии с условиями договоров НПО
3	Расторжения (на этапе накопления), %	1,68%
4	Расторжения (на этапе выплаты пенсии), %	0,0%
5	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	56
6	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	62
7	Ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию (женщины), лет	27
8	Ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию (мужчины), лет	16
9	Расходы на сопровождение пенсионного счета, руб.	715,66
10	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027, 4,0% в 2028 и далее

При расчете обязательств использовалась Таблица смертности, построенная по историческим данным Фонда за 2019-2024 годы на основе информации о количестве пенсионеров, умерших в соответствующем возрасте (на соответствующем возрастном интервале) и размере экспозиции, рассчитанной для этого возраста (возрастного интервала). В крайних возрастах ТС достроена по данным ТС Росстат 2019г. Данные были сглажены и проверены тестами на применимость. Учет ожидаемого увеличения продолжительности жизни в будущем проводился на основании прогнозных данных Росстат с учетом оценки дюрации обязательств. Корректировка для отражения улучшения продолжительности жизни в будущем участников НПО Фонда принята на уровне 90%, т.е. нормы смертности были снижены на 10%.

27.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставке дисконтирования (составила для договоров, заключенных до 2024г - 7,84%, для договоров, заключенных в 2024 г. - 7,44%, в 2025 и 2026 гг; 7,36% в 2027 г. и далее) учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

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

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

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

Таблица 28.1.

На 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	Итого
1	2		3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 423 087	-	3 423 087
2	Пенсионные взносы	441 345	26 208	467 553
3	Пенсионные выплаты	(406 139)	(4)	(406 143)
4	Распределение результата размещения	397 772	1 163	398 935
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(7 161)	-	(7 161)
12.1	Прочее	(2 779)	-	(2 779)
13	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	423 039	27 367	450 406
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 846 126	27 367	3 873 493

На 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	Итого
1	2		3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 174 753	-	3 174 753
2	Пенсионные взносы	414 146	-	414 146
3	Пенсионные выплаты	(345 707)	-	(345 707)
4	Распределение результата размещения	189 864	-	189 864
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-	-
7	Экономические	-	-	-
8	Демографические	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам	-	-	-

	негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений			
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(8 237)	-	(8 237)
12.1	Прочее	(1 731)	-	(1 731)
13	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	248 334	-	248 334
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 423 087	-	3 423 087

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 0 тыс. руб.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, использовались следующие ключевые допущения, отраженные в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (%)	15,96%
2	Ожидаемая индексация пенсий	В соответствии с условиями договоров НПО и ДС
3	Расторжения (на этапе накопления), %	1,68%
4	Расторжения (на этапе выплаты пенсии), %	0,0%
5	Средний возраст выхода на пенсию по договорам НПО (женщины), лет	56
6	Средний возраст выхода на пенсию по договорам НПО (мужчины), лет	62
7	Возраст назначения периодических выплат по договорам ДС принимался как наименьший из двух вариантов выполнения условий (женщины), лет:	1) достижение возраста 55 лет; 2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора ДС в пользу участника.
8	Возраст назначения периодических выплат по договорам ДС принимался как наименьший из двух вариантов выполнения условий (мужчины), лет:	1) достижение возраста 60 лет; 2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора ДС в пользу участника.
9	Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте по договорам НПО (женщины), лет	27
10	Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте по договорам НПО (мужчины), лет	16
11	Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте по договорам ДС (женщины), лет	28
12	Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте по договорам ДС (мужчины), лет	17
13	Расходы на сопровождение пенсионного счета, руб.	715,66
14	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027, 4,0% в 2028 и далее

При расчете обязательств использовалась Таблица смертности, построенная по историческим данным Фонда за 2019-2024 годы на основе информации о количестве пенсионеров, умерших в соответствующем возрасте (на соответствующем возрастном интервале) и размере экспозиции, рассчитанной для этого возраста (возрастного интервала). В крайних возрастах ТС достроена по данным ТС Росстат 2019г. Данные были сглажены и проверены тестами на применимость. Учет ожидаемого увеличения продолжительности жизни в будущем проводился на основании прогнозных данных Росстат с учетом оценки дюрации обязательств. Корректировка для отражения улучшения продолжительности жизни в будущем участников НПО Фонда принята на уровне 90%, т.е. нормы смертности были снижены на 10%.

28.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставке дисконтирования (составила для договоров,

заключенных до 2024г - 7,84%, для договоров, заключенных в 2024 г. - 7,44%, в 2025 и 2026 гг; 7,36% в 2027 г. и далее) учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

28.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

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

Экономические допущения, используемые для расчета **стоимости обязательства** по обеспечению доходности в размере **не ниже нуля процентов годовых (НПО и формирование долгосрочных сбережений)**

Таблица 28.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,96	11,85
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,88	14,00

28.2.1. Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности не ниже нуля процентов годовых, производилось методом Блэка – Шоулза.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было рассчитано на основе исторических данных о доходностях ОФЗ со сроком погашения, близкому к сроку выплат по обязательствам.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2024 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

28.2.4. Экономические допущения в отношении среднего периода выплат не уточнялись.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами. Таблицы 29.1. – 29.9. заполнению не подлежат.

Примечание 30. Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали резервы – оценочные обязательства. Таблица 30.1. заполнению не подлежит.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	31 639	23 166
4	Расчеты по социальному страхованию	9 557	8 878
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	65 680	37 815
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 564	3 636
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	2 368	4 337
11	Прочее	68 765	38 641
12	Итого	184 573	116 473

Примечание 32. Капитал
Акционерный капитал

Таблица 32.1.

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций[1]	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	8
1	На 1 января 2023 года	2 184 102 330	0,15	-	327 615
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2023 года	2 184 102 330	0,15	-	327 615
5	На 1 января 2024 года	2 184 102 330	0,15	-	327 615
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2024 года	2 184 102 330	0,15	-	327 615

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 327 615 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 327 615 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2023 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.7. По статье «Прочие резервы» отражаются следующие компоненты капитала: отсутствуют.

32.1.8. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва.

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.

Ниже приведена информация о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва в составе нераспределенной прибыли Фонда:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	792 940	688 843
2	Страховой резерв	1 396 052	1 397 562
3	Итого	2 188 992	2 086 405

Примечание 33. Управление капиталом

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

33.2. Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, с 1 января 2020 года должен составлять не менее 200 млн. руб.

33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Фонда, рассчитанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", составляет 951 163 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 841 368 тыс. руб.).

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

[1] Номинальная стоимость обыкновенных акций указана в рублях

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.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	19 972	29 411
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	156 605	120 607
3	Прочее	-	-
4	Итого	176 577	150 018

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 Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах Фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 07 февраля 2025 года (зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 14 февраля 2025 года) и размещенных на сайте Фонда.

34.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года в сумме 166 265,4 тыс. руб., по договорам, заключенным до 1 января 2023 года в сумме 10 311,4 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года в сумме 120 099 тыс. руб., по договорам, заключенным до 1 января 2022 года в сумме 29 919 тыс. руб.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	657 242	846 786
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	441 345	414 146
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	26 208	-
5	Итого	1 124 796	1 260 932

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
- Пенсионная схема №1 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами»;
- Пенсионная схема №2 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с фиксированными взносами и выплатами в течении оговоренного ряда лет (не менее 5)»;
- Пенсионная схема №3 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с фиксированными взносами и выплатами до полного исчерпания (не менее 5)»;
- Пенсионная схема №4 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная»;
- Пенсионная схема №5 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 5 лет)»;
- Пенсионная схема №6 (Пенсионные правила Редакция № 1, 2, 3, 4, 5) «Схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока»;
- Пенсионная схема К (Пенсионные правила Редакция № 6, 7) «Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненная, до исчерпания (не менее 5 лет)»;

- Пенсионная схема Ф (Пенсионные правила Редакция № 6, 7) «Индивидуальная. Вкладчик и участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок, (не менее 3-х лет), пожизненно, до исчерпания средств (не менее 3-х лет)».

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: схема №1 «Схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами», схема №4 «Схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная», схема К «Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненная, до исчерпания (не менее 5 лет)» предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный Фонду работодателями-вкладчиками. Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: схема №2 «Схема с фиксированными взносами и выплатами в течении оговоренного ряда лет (не менее 5)», схема №3 «Схема с фиксированными взносами и выплатами до полного исчерпания (не менее 5)», схема №5 «Схема с установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 5 лет)», схема №6 «Схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока», схема Ф «Индивидуальная. Вкладчик и участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок, (не менее 3-х лет), пожизненно, до исчерпания средств (не менее 3-х лет)» предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: схема Ф «Индивидуальная. Вкладчик и участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок, (не менее 3-х лет), пожизненно, до исчерпания средств (не менее 3-х лет)» 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.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в Фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее), действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года, содержится в Пенсионных правилах Фонда (редакция 7), зарегистрированных Центральным Банком Российской Федерации 01 февраля 2024 года. До момента регистрации Банком России Пенсионных правил (редакция 7) (01 февраля 2024 года) договоры заключались в рамках действующих Пенсионных правил Фонда, соответствующая редакция которых зарегистрирована Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения РФ (20 февраля 1996 года, 14 мая 2001 года, 8 мая 2003 года), ФСФР России (26 января 2006 года, 18 марта 2010 года, 23 июля 2013 года) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным до 01 февраля 2024 года включительно.

34.2.6. При осуществлении формирования долгосрочных сбережений Фонд использует следующие виды договоров долгосрочных сбережений:
- Договор долгосрочных сбережений с установленным минимальным размером сберегательных взносов (вид № 1) (Правила формирования долгосрочных сбережений);
- Договор долгосрочных сбережений с произвольным размером сберегательных взносов (вид № 2) (Правила формирования долгосрочных сбережений).

34.2.7. Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных видов договоров долгосрочных сбережений, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.8. Подробное описание видов договоров долгосрочных сбережений (описание порядка внесения сберегательных взносов в Фонд, перечень оснований назначения выплат, порядок заключения, изменений и прекращения договоров долгосрочных сбережений и так далее), действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года, содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, зарегистрированных Центральным Банком Российской Федерации 22 февраля 2024 года.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	154
2	Взносы, полученные от юридических лиц	657 242	846 632
3	Итого	657 242	846 786

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

Таблица 34.4.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	437 727	410 616
2	Взносы, полученные от юридических лиц	3 619	3 530
3	Итого	441 345	414 146

Количество действующих договоров, заключенных с компаниями – учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Таблица 34.7.

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

Конечным собственником Фонда является XXXXXXXXXX, который владеет 100% уставного капитала XXXXXXXXXX. По состоянию на 31 декабря 2024 года на долю 1 действующего договора с XXXXXXXXXX приходится 657 125 тыс. руб. взносов, зачисленных на пенсионный счет, или 99.4 процентов от общей суммы взносов работодателей (на 31 декабря 2023 года: 1 договор, 841 060 тыс. руб. или 98,9 процентов от общей суммы взносов работодателей).

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые. Таблица 34.8. заполнению не подлежит.

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

Таблица 34.9.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	26 208	-
2	Единовременные взносы	-	-
3	Дополнительные стимулирующие взносы	-	-
4	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	26 208	-

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	51 584	44 125
2	Срочные пенсионные выплаты	21 242	17 577
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	33 698	42 733
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	42 727	39 392
5	Единовременная выплата пенсии	669 111	491 498
5(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов	-	-
6	Итого	818 361	635 325

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2024 году составил 1,7 тыс. руб. (в 2023 году: 1,5 тыс. руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 090 622	2 138 874
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	406 139	345 707
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4	-
5	Итого	2 496 764	2 484 581

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2024 году составлял 1,6 тыс. руб. (в 2023 году: 1,5 тыс. руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 087 264	2 135 919
2	Выкупные суммы	3 358	2 955
3	Итого	2 090 622	2 138 874

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

Таблица 35.4.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	369 495	321 070
2	Выкупные суммы	36 643	24 637
3	Итого	406 139	345 707

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые. Таблица 35.6. заполнению не подлежит.

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

Таблица 35.7.

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

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

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

Таблица 36.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(774 688)	(896 973)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 039	248 334
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 367	-
5	Итого	(324 282)	(648 639)

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

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1. Примечания 28.

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	-	-
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	(16 350)	(23 211)
3	Расходы на рекламу	(294)	(1 015)
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	(16 644)	(24 226)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы. В соответствии с Учетной политикой Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов, а именно прямые расходы не капитализируются по причине наличия значительной неопределенности во вступлении в силу договора ОПС, НПО и ДС (существенный временной промежуток между датой заключения договора и датой внесения первого взноса по нему); косвенные расходы не капитализируются по причине отсутствия возможности определить, какая именно часть косвенных затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора (группы договоров) ОПС, НПО и ДС. Таблица 37.2. заполнению не подлежит.

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

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

Таблица 38.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	88 217	156 696
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(74 936)	(140 116)
3	Итого	13 282	16 580

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 38.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	88 217	156 696
6	Итого	88 217	156 696

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, представляют собой за 2024 год – целевые взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда в размере 3% от суммы пенсионных взносов по Договору № 0031/01, постоянную часть вознаграждения Фонда за 2024 год, ежегодное пополнение резерва ОПС за счет собственных средств Фонда.

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, представляют собой за 2023 год – целевые взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда в размере 3% от суммы пенсионных взносов по Договору № 0031/01, постоянную часть вознаграждения Фонда за 2023 год, ежегодное пополнение резерва ОПС за счет собственных средств Фонда.

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 38.3.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Списание нематериальных активов признанных в результате приобретения портфелей договоров обязательного пенсионного страхования в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(74 936)	(140 116)
6	Итого	(74 936)	(140 116)

По строке 5 учтена постоянная часть вознаграждения Фонда за 2024 и 2023 года, ежегодное пополнение резерва ОПС за счет собственных средств Фонда, уплата взносов в систему гарантирования прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию за счет собственных средств Фонда, а также уплата взноса в Фонд гарантирования пенсионных резервов за счет средств страхового резерва Фонда.

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

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

Таблица 39.1.

Информация за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при перво-начальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	85 534	(408 160)	-	(322 627)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	85 534	(408 160)	-	(322 627)
4(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	Итого	85 534	(408 160)	-	(322 627)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при перво-начальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	66 861	(396 893)	-	(330 032)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	66 861	(396 893)	-	(330 032)
4(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	Итого	66 861	(396 893)	-	(330 032)

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

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

Таблица 40.1.

Информация за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, перекласси-фицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедли-вой стои-мостью при первоначаль-ном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	450 422	(48 518)	(19 383)	-	382 520
2(1)	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
3	Итого	450 422	(48 518)	(19 383)	-	382 520

Информация за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, перекласси-фицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедли-вой стои-мостью при первоначаль-ном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	44 428	-	-	-	44 428
2(1)	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
3	Итого	44 428	-	-	-	44 428

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 года и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 года, у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него. Таблица 41.1. заполнению не подлежит.

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 858 412	2 240 356
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 906 547	1 886 093
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	80 337	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	719 770	162 168
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	1 151 759	192 095
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	3 858 412	2 240 356

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

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

Таблица 43.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	48 159	56 301
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(90 786)	112 416
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	(42 627)	168 717

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(157 399)	(146 861)
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	(5 716)	(4 239)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 694)	(1 671)
5	Вознаграждение управляющей компании	(131 657)	(73 187)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(17 193)	(17 956)
7	Расходы по аренде	(6 073)	(5 934)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(2 084)	(2 448)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 105)	(13 570)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(10 416)	(9 016)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 308)	(1 343)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
17	Расходы на доставку пенсий	(1 342)	(1 397)
18	Командировочные расходы	(834)	(771)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 877)	(558)
20	Неустойки, штрафы, пени	-	-
21	Прочее	(46 182)	(38 000)
22	Итого	(396 881)	(316 951)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе, расходы по фактически выплаченным вознаграждениям работникам по итогам года в размере 9 688 тыс. руб. (за 2023 год: 7 032 тыс. руб.), резерв под предстоящие расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 10 809 тыс. руб. (за 2023 год: 9 649 тыс. руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 308 тыс. руб. (за 2023 год: 373 тыс. руб.), выходные пособия согласно ст.178 ТК РФ (включая выплаты на период трудоустройства) 0 тыс. руб. (за 2023 год: 0 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 036 тыс. руб. (за 2023 год: 27 947 тыс. руб.), резерв по страховым взносам, начисленный исходя из предстоящих расходов по вознаграждениям работникам по итогам отчетного года 2 469 тыс. руб. (за 2023 год: 2 914 тыс. руб.).

Примечание 45. Процентные расходы

За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 года и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 года, у Фонда не возникало процентных расходов. Таблица 45.1. заполнению не подлежит.

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	-
3	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
6	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
8	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера	-	-
10	Прочие доходы	8 955	-
11	Итого	8 955	-

Прочие расходы

Таблица 46.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(1 769)	(1 316)
4	Прочие расходы	(4 360)	(491)
5	Итого	(6 129)	(1 807)

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Целью аренды объектов недвижимости является размещение офисов подразделений фонда для ведения операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Фонд обязан использовать арендуемые объекты недвижимости исключительно для размещения офисов
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода,	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Фонда есть договорные обязательства на конец отчетного периода не отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	по краткосрочным договорам аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо в связи с отсутствием у Фонда долгосрочных договоров аренды
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо в связи с отсутствием у Фонда долгосрочных договоров аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо в связи с отсутствием у Фонда долгосрочных договоров аренды

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Фонд является арендатором. Таблица 46.1.2. заполнению не подлежит.

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

Таблица 46.1.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(6 080)	(5 797)
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(6 080)	(5 797)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(6 080)	(5 797)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали договоры аренды, в соответствии с условиями которых Фонд является арендодателем. Таблицы 46.1.4. – 46.1.6. заполнению не подлежат.

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	53 508	25 308
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	25 901	12 381
3	Итого, в том числе:	79 408	37 689
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 408	37 689

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2023 год: 20 процентов).

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

Таблица 47.2.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	781 738	(25 962)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	156 348	(5 192)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(47 747)	46 443
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(364 653)	(274 643)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	316 907	321 086
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	(1 715)	(1 585)
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(32 616)	(15 884)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	5 139	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 408	23 782

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в том числе в части деятельности по размещению средств пенсионных резервов не оценивались.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	-	(12)	-	12
2	Основные средства	423	203	-	220
3	Прочие обязательства	8 126	2 469	-	5 657
4	Прочее	-	-	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	8 549	2 660	-	5 889
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	17 172	(28 535)	-	45 708
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	25 721	(25 875)	-	51 597
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Прочее	-	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26)	(26)	-	-
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	25 696	(25 901)	-	51 597
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	25 696	(25 901)	-	51 597

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	12	(5)	-	17
2	Основные средства	220	81	-	139
3	Прочие обязательства	5 657	853	-	4 804
4	Прочее	-	-	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	5 889	929	-	4 960
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	45 708	(13 310)	-	59 018
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 597	(12 381)	-	63 978
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Прочее	-	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	51 597	(12 381)	-	63 978
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	51 597	(12 381)	-	63 978

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, отсутствует (31 декабря 2023 года: отсутствует).

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

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	10 003	-	1 317	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(10 003)	-	(1 317)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода[2]	0	-	0	-

48.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

48.1.2. На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Фонда составила 3 585 294 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 3 052 205 тыс. руб.). Отчисления в резервный фонд Фонда из нераспределенной прибыли в 2024 и 2023 году не осуществлялись.

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

[2] Дивиденды на одну акцию, объявленные в течении 2024 года составляют 0,004579976585 рублей (в течении 2023 года: 0,0006029937251 рублей)

За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 года и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 года, Фонд не рассчитывает показатель прибыль (убыток) на акцию, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска. Таблицы 49.1. – 49.3. заполнению не подлежат.

Примечание 50. Сегментный анализ

За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 года и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 года, Фонд не представляет сегментный анализ, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска. Таблицы 50.1. – 50.7. заполнению не подлежат.

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года

Таблица 51.1.

Номер строки	Наименование показателя	Изме-нение	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
			Влияние на обяза-тельства	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на обяза-тельства	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	4	5	6
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)	0% (0 тыс. руб.)

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

Таблица 51.2.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	18 228 633	17 221 582
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0%	3%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,07%	0,76%

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

Таблица 51.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	150 211	154 083
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	139 629	119 854
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	230 471	228 367
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	292 083	252 713
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	392 700	434 718
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	201 618	414 098
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	37 465	88 602
8	Женщины в возрасте до 39 лет	176 927	180 902
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	433 589	393 202
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	1 033 735	980 088
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	1 849 032	1 549 434
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	2 790 572	2 590 577
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	1 185 414	1 677 216
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	256 672	480 137
15	Итого обязательства по мужчинам	1 444 177	1 692 435
16	Итого обязательства по женщинам	7 725 941	7 851 556
17	Итого обязательства	9 170 118	9 543 991

Остатки на солидарных счетах вкладчиков, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составляют на 31 декабря 2024 года 207 526 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 157 935 тыс. руб.).

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 622 357	2 761 987
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	2 138 697	1 977 880
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	1 997 036	1 810 990
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	1 043 591	718 644
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	212 304	88 936
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	31 481	7 805
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 001 191	1 206 417
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	2 138 329	2 079 853
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	3 093 495	2 980 544
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	2 498 475	2 482 490
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	1 303 570	1 075 687
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	145 629	29 821
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 480	528
15	Итого обязательства по мужчинам	8 045 466	7 366 242
16	Итого обязательства по женщинам	10 183 168	9 855 340
17	Итого обязательства	18 228 633	17 221 582

Информация о кредитном качестве
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

Таблица 51.5.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 483 749	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 442 805	-	-	-	-
3	расчетные счета	2 480	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	38 464	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 233 399	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 233 399	-	-	-	-
7	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	14 002 684	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	12 998 159	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 213 660	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	264 755	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	877 195	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 863 676	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 778 872	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 004 524	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 004 524	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	3 733
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 728
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	5
34(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	10 572 713	-	-	-	36 620
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного РЕПО	10 543 769	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3 141	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	25 802	-	-	-	36 620
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 634 988	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 076 981	-	-	-	-
3	расчетные счета	2 603	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	555 404	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 721 310	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных	1 721 310	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	организациях и банках-нерезидентах					
7	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	20 396 252	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	20 396 252	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 506 435	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	730 088	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 502 461	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 911 299	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 745 969	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	3 733

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:					
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 728
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	5
34(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	3 562 699	-	-	-	24 321
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного РЕПО	3 546 538	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	12 052	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	4 109	-	-	-	24 321
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года приведена в соответствии с рейтингами российского рейтингового агентства «АКРА».

Таблица сопоставления шкал рейтинговых агентств

АКРА	Эксперт РА	Moody`s	S&P	Fitch	Рейтинговая группа
		Международная шкала	Международная шкала	Международная шкала	
AAA(RU)	ruAAA	Baa3 и выше	BBB- и выше	BBB- и выше	Рейтинг A
AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	Ba1	BB+	BB+	
AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	Ba2	BB	BB	
A(RU), A-(RU)	ruA, ruA-	Ba3	BB-	BB-	
BBB+(RU), BBB(RU)	ruBBB+, ruBBB	B1	B+	B+	Рейтинг B
BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	B2	B	B	
BB(RU)	ruBB	B3	B-	B-	
Более низкий рейтинг / рейтинг отсутствует					

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в портфелях Фонда отсутствовали непросроченные и необесцененные долговые финансовые активы с кредитными рейтингами ниже следующих: АКРА AA-(RU), Эксперт РА ruAA+.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с задержкой платежа, отсутствуют. Таблица 51.6. заполнению не подлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с задержкой платежа, отсутствуют. Таблица 51.7. заполнению не подлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения с задержкой платежа, отсутствуют. Таблица 51.8. заполнению не подлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с задержкой платежа, отсутствует. Таблица 51.9. заполнению не подлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года имеются прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность с задержкой платежа, информация о которой представлена в таблице 51.10.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности учитывается реструктурированная дебиторская задолженность по строительным проектам, в отношении которой Фондом создан резерв под обесценение в размере 95,6 процента (на 31 декабря 2023 года: 91,4 процента). Информация об истории взаимоотношений между Фондом и XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX и другими застройщиками (компании принадлежат к Группе компаний Фонда в соответствии с МСФО) представлена в пункте 10.1.2. Примечания 10.

В сентябре 2020 года между Фондом и компаниями строительной группы подписано соглашение об установлении графика погашения дебиторской задолженности денежными средствами. За 2024 год общая сумма погашения дебиторской задолженности строительными компаниями перед Фондом и закрытыми паевыми инвестиционными фондами, паями которых владеет Фонд составила 356 614 тыс. руб. (за 2023 год: 567 675 тыс. руб.). Плановые показатели перевыполнены. Таким образом, отражение данной задолженности с указанием задержки в Таблице 51.10. носит условный характер и произведено с позиций консервативности и должной осмотрительности.

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

Таблица 51.10.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

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 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 цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	98 942	98 942
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	Прочее	-	-	-	-	98 942	98 942
15	Итого	-	-	-	-	98 942	98 942

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

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 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 цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	192 426	192 426
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	Прочее	-	-	-	-	192 426	192 426
15	Итого	-	-	-	-	192 426	192 426

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 51.11.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 483 749	-	-	1 483 749
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 233 399	-	-	3 233 399
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 480 835	-	-	13 480 835
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 675 284	-	-	1 675 284
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 004 524	-	-	1 004 524
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 708 275	-	-	10 708 275
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	3 733
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	100 234
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	31 690 034	-	-	31 690 034
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 и формированию долгосрочных сбережений	817	-	-	817
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	18 228 591	-	43	18 228 633
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 504 151	-	-	5 504 151
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 873 493	-	-	3 873 493
25	Прочие обязательства	134 446	-	-	134 446
26	Итого обязательств	27 741 497	-	43	27 741 540
27	Чистая балансовая позиция	3 948 537	-	(43)	3 948 494

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 634 988	-	-	1 634 988
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 721 310	-	-	1 721 310
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 706 426	-	-	20 706 426
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 392 092	-	-	2 392 092
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 779 446	-	-	3 779 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	3 733
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	100 234
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	30 338 229	-	-	30 338 229
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 и формированию долгосрочных сбережений	501	-	-	501
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	17 221 543	-	39	17 221 582
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	6 278 800	-	-	6 278 800
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 423 087	-	-	3 423 087
25	Прочие обязательства	76 457	-	-	76 457
26	Итого обязательств	27 000 388	-	39	27 000 427
27	Чистая балансовая позиция	3 337 802	-	(39)	3 337 763

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 51.12.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока пога-шения	Про-сроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	817	-	-	-	-	-	-	-	817
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	134 446	-	-	-	-	-	-	-	134 446
7	Итого обязательств	135 263	-	-	-	-	-	-	-	135 263

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	501	-	-	-	-	-	-	-	501
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	76 457	-	-	-	-	-	-	-	76 457
7	Итого обязательств	76 958	-	-	-	-	-	-	-	76 958

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

Таблица 51.13.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

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	1 483 749	-	-	1 483 749
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 846 247	1 387 152	-	3 233 399
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 095 000	2 433 583	7 952 252	13 480 835
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	187 810	307 183	1 180 291	1 675 284
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	11 371	5 011	988 142	1 004 524
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 609 186	147	98 942	10 708 275
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	3 733
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 234	100 234
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	17 237 097	4 133 075	10 319 861	31 690 034
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 и договорам долгосрочных сбережений	817	-	-	817
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 036 847	638 893	16 552 893	18 228 633
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	747 143	482 528	4 274 480	5 504 151

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	388 830	368 254	3 116 409	3 873 493
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	134 446	-	-	134 446
24	Итого обязательств	2 308 082	1 489 675	23 943 783	27 741 540
25	Разрыв ликвидности	14 929 015	2 643 400	(13 623 921)	3 948 494

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

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	1 634 988	-	-	1 634 988
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200 854	801 413	719 043	1 721 310
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 799 313	5 653 446	11 253 667	20 706 426
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	2 392 092	2 392 092
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 586 874	146	192 426	3 779 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	3 733
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 234	100 234
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	9 225 762	6 455 005	14 657 462	30 338 229
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 и договорам долгосрочных сбережений	501	-	-	501

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	386 230	200 191	16 635 161	17 221 582
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	922 808	1 710 663	3 645 368	6 278 839
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	362 144	309 514	2 751 429	3 423 087
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	76 457	-	-	76 457
24	Итого обязательств	1 748 140	2 220 368	23 031 958	27 000 466
25	Разрыв ликвидности	7 477 622	4 234 637	(8 374 496)	3 337 763

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

Таблица 51.14.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

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	1 483 749	-	-	-	1 483 749
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 233 399	-	-	-	3 233 399
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 480 835	-	-	-	13 480 835
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 675 284	-	-	-	1 675 284
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 004 524	-	-	-	1 004 524
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 708 275	-	-	-	10 708 275
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	-	3 733
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	-	100 234
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	31 690 034	-	-	-	31 690 034

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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 и формированию долгосрочных сбережений	817	-	-	-	817
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	18 228 633	-	-	-	18 228 633
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 504 151	-	-	-	5 504 151
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 873 493	-	-	-	3 873 493
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	134 446	-	-	-	134 446
28	Итого обязательств	27 741 540	-	-	-	27 741 540
29	Чистая балансовая позиция	3 948 494	-	-	-	3 948 494

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

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	1 634 988	-	-	-	1 634 988
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 721 310	-	-	-	1 721 310
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 706 426	-	-	-	20 706 426
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 392 092	-	-	-	2 392 092
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 779 446	-	-	-	3 779 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 733	-	-	-	3 733
11	Инвестиции в ассоциированные	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	предприятия					
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	-	100 234
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	30 338 229	-	-	-	30 338 229
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 и формированию долгосрочных сбережений	501	-	-	-	501
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	17 221 582	-	-	-	17 221 582
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	6 278 839	-	-	-	6 278 839
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 423 087	-	-	-	3 423 087
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	76 457	-	-	-	76 457
28	Итого обязательств	27 000 466	-	-	-	27 000 466
29	Чистая балансовая позиция	3 337 763	-	-	-	3 337 763

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

Таблица 51.15.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+300	97 600	- 59 139
2	Рубль	-300	- 97 525	59 139
3	Евро	-	-	-
4	Доллар США	-	-	-
5	Доллар США	-	-	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+200	61 978	- 57 598
2	Рубль	-400	- 123 861	115 196
3	Евро	-	-	-
4	Доллар США	-	-	-
5	Доллар США	-	-	-

При оценке чувствительности капитала к изменению процентных ставок в рублях учитывается влияние на доход, распределяемый в состав собственных средств Фонда, скорректированный на налоговый эффект в размере 25% (на 31 декабря 2023 года: в размере 20%).

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16.

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
			Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1: MICEXIND	-25%	- 21 570	- 16 178	- 13 191	- 10 553
2	Рыночный индекс 2: MICEXIND	+25%	21 570	16 178	13 191	10 553
3	Рыночный индекс 5: ставка капитализации (для инвестиционного имущества в составе ЗПИФ)	-1%	-	-	+ 5 196	+ 4 157
4	Рыночный индекс 6: ставка капитализации (для инвестиционного имущества в составе ЗПИФ)	+1%	-	-	- 4 516	- 3 613
5	Рыночный индекс 7: ставка аренды 1кв.м. (для инвестиционного имущества в составе ЗПИФ)	-15%	-	-	- 26 077	- 20 862
6	Рыночный индекс 8: ставка аренды 1кв.м. (для инвестиционного имущества в составе ЗПИФ)	+15%	-	-	+ 26 077	+ 20 862

Влияние на прибыль до налогообложения оценено на размер дохода, распределяемого в состав собственных средств Фонда.

Примечание 52. Передача финансовых активов

За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 г. и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 г. Фонд не осуществлял операций по передаче финансовых активов без прекращения их признания. Таблицы 52.1. – 52.7. заполнению не подлежат.

Примечание 53. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали условные обязательства и активы, включая обязательства по операционной аренде/субаренде, не подлежащие отмене. Таблица 53.1. заполнению не подлежит.

Операционная среда. Экономика Российской Федерации подвержена экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Будущее направление развития России в большой степени зависит от денежно-кредитной и налоговой политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений геополитической ситуации.

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей

экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Фонда в судебные органы могут поступать иски и претензии в отношении Фонда. Руководство Фонда считает, что в результате разбирательства по ним Фонду не будут причинены существенные убытки.

Налоговое законодательство. Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также подвержено частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям.

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 гг. в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений не сформировалась и(или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике.

Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В этой связи, интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Фонд.

По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Условные обязательства. Условные обязательства признаются в бухгалтерском балансе, когда отток средств в результате их погашения является вероятным. В тех случаях, когда отток средств в результате их погашения является маловероятным, информация раскрывается в примечаниях к отчетности.

Соблюдение особых условий

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали заложенные активы и связанные обязательства. Таблица 53.2. заполнению не подлежит.

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года на балансе Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты. За год, оканчивающийся 31 декабря 2024 года и год, оканчивающийся 31 декабря 2023 года, Фонд не осуществлял учет хеджирования. Таблицы 54.1. – 54.5. заполнению не подлежат.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 55.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
2	финансовые активы, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 323 431	157 404	-	13 480 835
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	13 323 431	157 404	-	13 480 835
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	94 976	-	-	94 976
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	387 700	-	-	387 700
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 213 660	-	-	4 213 660
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	187 415	77 340	-	264 755
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	877 195	-	-	877 195
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 863 676	-	-	1 863 676
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 698 809	80 063	-	5 778 872
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	1 675 284	1 675 284
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 675 284	1 675 284
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	17 960 237	2 746 189	2 392 092	23 098 518
2	финансовые активы, в том числе:	17 960 237	2 746 189	2 392 092	23 098 518
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 960 237	2 746 189	-	20 706 426
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	17 960 237	2 746 189	-	20 706 426
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	236 026	-	-	236 026
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	74 149	-	-	74 149
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 506 435	-	-	6 506 435
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	563 532	166 556	-	730 088
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 241 862	260 599	-	1 502 461
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 586 379	1 324 920	-	2 911 299

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 751 855	994 114	-	8 745 969
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
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:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	2 392 092	2 392 092
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 392 092	2 392 092
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
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:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, исполь-зующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, исполь-зующая значительный объем ненаблюдае-мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-

55.1.1. За отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2024 года:

- перевод с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 117 252 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 974 167 тыс. руб.) Перевод с уровня 1 на уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости;
- перевод с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости составил 1 260 003 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 618 200 тыс. руб.) Перевод с уровня 2 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным;
- перевод с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 0 тыс. руб.) Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 является то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определяется исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оцениваются при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке;
- перевод с уровня 3 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 0 тыс. руб.) Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что для некоторых ценных бумаг появились наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей оценки (наблюдаемые рыночные сделки или котировки брокеров по таким же или аналогичным инструментам).

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Для оценки справедливой стоимости Уровня 2:

- для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка Фонд использовал цену, рассчитанную НРД на основе данных Уровня 2 иерархии согласно МСФО 13 и с применением методов оценки справедливой стоимости, предусмотренных соответствующей методикой определения справедливых цен НРД.

Для оценки справедливой стоимости Уровня 3:

- для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка Фонд использовал цену, рассчитанную НРД на основе данных Уровня 3 иерархии согласно МСФО 13 и с применением методов оценки справедливой стоимости, предусмотренных соответствующей методикой определения справедливых цен НРД.
- для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – стоимость чистых активов ПИФ, рассчитанную управляющей компанией, под управлением которой находится ПИФ, в соответствии с Правилами определения стоимости чистых активов ПИФ, при необходимости скорректированную, если стоимость активов в составе ПИФ существенно расходится с оценкой Фонда.

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

Таблица 55.2.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	157 404	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	157 404	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	157 404	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	157 404	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	77 340	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 86,5, max 93,1 процентов от номинала)	- 3,55% + 3,82%	-3 016 +3 251
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	80 063	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 82,9, max 104,5 процентов от номинала)	-11,77% +11,18%	-9 939 +9 445

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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 обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) 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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании», в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 746 189	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 746 189	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 746 189	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 746 189	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	166 556	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 66,7, max 96,1 процентов от номинала)	- 16,47% + 20,25%	-30 138 +37 068
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	260 599	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 99,0, max 100,2 процентов от номинала)	-0,70% +0,49%	-1 798 +1 275
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 324 920	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 93,0, max 102,2 процентов от номинала)	-6,66% +2,60%	-86 887 +33 859
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	994 114	Котировка ценового центра НРД	Наблюда-емые рыночные данные	Средневзвешенное значение котировок НРД (min 90,8, max 101,7 процентов от номинала)	-7,06% +4,07%	-71 655 +41 307

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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 обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) 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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 55.3.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 675 284		-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 675 284	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 675 284	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 675 284	Стоимость чистых активов (СЧА), скорректиро-ванная СЧА	Отчетность паевого фонда профессио нальное суждение	1 675 284	+100 б.п. -100 б.п.	- 16 753 +16 753

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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 обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 392 092		-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 392 092	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 392 092	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 392 092	Стоимость чистых активов (СЧА), скорректиро-ванная СЧА	Отчетность паевого фонда профессио нальное суждение	2 392 092	+100 б.п. -100 б.п.	- 23 921 +23 921
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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 обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-
74	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Использу-емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

55.3.1. В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

55.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в настоящей таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Фондом в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости

Таблица 55.4.

Информация за (год): 2024

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	2 392 092	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	382 520	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(140 530)	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	(958 798)	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	-	1 675 284	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	2 283 846	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	44 428	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	210 059	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	(146 241)	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	2 392 092	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, отсутствовали. Таблица 55.5. заполнению не подлежит.

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

Таблица 55.6.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

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)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 263 984	-	202 909	16 466 893	16 533 914
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 483 749	-	-	1 483 749	1 483 749
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	2 480	-	-	2 480	2 480
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 442 805	-	-	1 442 805	1 442 805
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	38 464	-	-	38 464	38 464
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	3 233 399	-	-	3 233 399	3 233 399
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 233 399	-	-	3 233 399	3 233 399
11	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	937 503	-	-	937 503	1 004 524
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	937 503	-	-	937 503	1 004 524
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
19(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	10 609 333	-	98 942	10 708 275	10 708 275
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного РЕПО	10 543 769	-	-	10 543 769	10 543 769
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 141	-	-	3 141	3 141
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	Прочее	62 423	-	98 942	161 365	161 365
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 733	3 733	3 733
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	3 728	3 728	3 728
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	3 728	3 728	3 728
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	5	5	5
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	5	5	5
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
42(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
42(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
42(3)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
42(4)	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
42(5)	прочее	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 234	100 234	100 234

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)		
1	2	3	4	5	6	7
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	27 741 540	27 741 540	27 741 540
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки РЕПО	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	817	817	817
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	806	806	806
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	806	806	806
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	11	11	11

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)		
1	2	3	4	5	6	7
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	11	11	11
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
68(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
68(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
68(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
68(4)	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
68(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
68(6)	прочее	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	18 228 633	18 228 633	18 228 633
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	5 504 151	5 504 151	5 504 151

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)		
1	2	3	4	5	6	7
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 873 493	3 873 493	3 873 493
72	прочие обязательства	-	-	134 446	134 446	134 446

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

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)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 943 318	-	296 393	7 239 711	7 239 711
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 634 988	-	-	1 634 988	1 634 988
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	2 603	-	-	2 603	2 603
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 076 981	-	-	1 076 981	1 076 981
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	555 404	-	-	555 404	555 404
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	1 721 310	-	-	1 721 310	1 721 310
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 721 310	-	-	1 721 310	1 721 310
11	сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
19(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	3 587 020	-	192 426	3 779 446	3 779 446
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного РЕПО	3 546 538	-	-	3 546 538	3 546 538
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12 052	-	-	12 052	12 052
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	Прочее	28 430	-	192 426	220 856	220 856
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 733	3 733	3 733
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	3 728	3 728	3 728
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	3 728	3 728	3 728
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	5	5	5
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	5	5	5
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
42(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
42(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
42(3)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
42(4)	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
42(5)	прочее	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 234	100 234	100 234
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	27 000 466	27 000 466	27 000 466
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки РЕПО	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	501	501	501
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	489	489	489

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)		
1	2	3	4	5	6	7
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	489	489	489
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	12	12	12
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	12	12	12
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
68(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
68(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
68(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
68(4)	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-

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)		
1	2	3	4	5	6	7
68(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
68(6)	прочее	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	17 221 582	17 221 582	17 221 582
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	6 278 839	6 278 839	6 278 839
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 423 087	3 423 087	3 423 087
72	прочие обязательства	-	-	76 457	76 457	76 457

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отложенный доход или расход, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости, отсутствует. Таблица 55.7. заполнению не подлежит.

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения. Таблица 56.1. заполнению не подлежит.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.1.

По состоянию на: 31 декабря 2024 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 675 284	-	-	-	-	-	1 675 284
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	134 452	-	-	-	-	-	134 452
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	4 641	-	-	4 641
16	Обязательства по договорам негосударственного	841 485	310	-	-	-	-	29	841 825

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприя-тие	Дочерние предприятия	Совместно контроли-руемые предприятия	Ассоци-рованные предприятия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые								
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	872	-	-	872
18	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	61 638	-	-	12 526	-	20	74 184

По состоянию на: 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприя-тие	Дочерние предприятия	Совместно контроли-руемые предприятия	Ассоци-рованные предприятия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	2 392 092	-	-	-	-	-	2 392 092
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	215 449	-	-	-	-	-	215 449
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприя-тие	Дочерние предприятия	Совместно контроли-руемые предприятия	Ассоции-рованные предприятия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	в составе прибыли или убытка								
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	4 147	-	745	4 892
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 351 738	197	-	-	-	-	17	2 351 952
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	706	-	-	706
18	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	34 972	-	-	11 068	-	-	46 040

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, операции по размещению средств пенсионных резервов, аренда нежилых помещений для размещения офисов Фонда, услуги страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в доверительном управлении дочерней компании Фонда XXXXXXXXXX находились активы на общую сумму 8 408 892 тыс. руб. В том числе: 6 885 285 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 1 от 20 декабря 2010 года), 98 686 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 2 от 11 марта 2011 года), 1 424 921 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 3 от 25 мая 2022 года).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в доверительном управлении дочерней компании Фонда XXXXXXXXXX находились активы на общую сумму 8 079 071 тыс. руб. В том числе: 6 792 674 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 1 от 20 декабря 2010 года), 192 815 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 2 от 11 марта 2011 года), 1 093 582 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 3 от 25 мая 2022 года).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.2.

Информация за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Материн-ское предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоции-рованные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	13	-	-	13
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	657 125	4	-	-	74	-	-	657 203
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 961 586)	(4)	-	-	-	-	-	(1 961 590)
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	20 323	-	-	-	-	-	-	20 323
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	393 835	-	-	-	-	-	393 835
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	138 994	-	-	-	-	-	138 994
13	Общие и административные расходы	-	(62 718)	-	-	(28 494)	-	(100)	(91 312)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Материн-ское предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоции-рованные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	21	-	-	21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	841 060	59	-	-	24	-	14	841 157
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(2 030 716)	(59)	-	-	-	-	(4)	(2 030 779)
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	26 012	-	-	-	-	-	-	26 012
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	44 428	-	-	-	-	-	44 428
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	140 068	-	-	-	-	-	140 068
13	Общие и административные расходы	-	(36 052)	-	-	(29 988)	-	(4 941)	(70 981)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материн-ское предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоции-рованные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

В Группу «Дочерние предприятия» (столбец 4 в Таблицах 57.1. и 57.2. Примечания 57) входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31.12.2024 г.	31.12.2023 г.	
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Управляющая компания
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	99,9472%	99,9427%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	99%	99%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
XXXXXXXXXX	РФ	1%	1%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.

Раскрытие размера инвестиций по суммам вложений в дочерние компании Фонда приведено в примечание 14.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	28 494	29 988
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

Указанные события после отчетной даты являются корректирующими и соответствующим образом отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1) По итогам 2024 года в результате инвестирования средств пенсионных накоплений Фондом было получено 2 188 380 тыс. руб. (за вычетом постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год). Согласно Протоколу Совета директоров № 146 от 25 февраля 2025 года, а также Приказу № 010-П от 25 февраля 2025 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- на пенсионные счета накопительной пенсии застрахованных лиц (80%);
- на пополнение средств выплатного резерва (80%);
- на пополнение резерва средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата (80%);
- на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию (80%);
- 20% полученного Фондом инвестиционного дохода было распределено в состав собственных средств.

2) По итогам 2024 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года и к которым не было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 1 228 805 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 146 от 25 февраля 2025 года, а также Приказу № 012-П от 25 февраля 2025 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- на пополнение средств пенсионных резервов (85%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- на формирование собственных средств Фонда (15%).

3) По итогам 2024 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным после 01.01.2024 года, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года, к которым было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 5 307 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 147 от 04 марта 2025 года, а также Приказу № 013-П от 04 марта 2025 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.

4) По итогам 2024 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений, Фондом было получено 1 163 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 147 от 04 марта 2025 года, а также Приказу № 013-П от 04 марта 2025 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на счета долгосрочных сбережений.

В том числе в Фонд поступил инвестиционный доход за 2024 год по закрытым паевым инвестиционным фондам в сумме 35 510 тыс. руб., который был включен в состав дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего распределению по итогам 2024 года.

Других событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, не происходило.

Президент		М.А. Стулова
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 года

Ханты-мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 187 листа(ов)