

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ**АО НПФ ПСБ**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109052, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	4 377 873,02	73 321 143,70
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	7 992 984 928,27	1 249 938 908,69
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	4 042 393 418,58	1 248 971 613,21
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 950 591 509,69	967 295,48
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	24 324 922,19	3 269 995,45
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	38 067 223,62	3 904 685,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	669 409,30	669 409,30
21	Отложенные налоговые активы	53	23 912 805,39	20 224 162,27
22	Прочие активы	21	6 338 265,25	3 858 362,93
23	Итого активов		13 330 570 859,60	8 236 001 233,34
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25,26	26 798 877,93	0,00
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	26 798 877,93	0,00
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	0,00	0,00
30	прочая кредиторская задолженность	26	0,00	0,00
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	27	6 973 991,13	0,00
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	3 495 956 443,35	3 438 273 181,84
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	27 048 355,58	29 048 784,35

35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	8 949 575 801,98	4 163 854 634,68
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	43 173,00	2 362 189,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	3 297 538,86	1 839,13
40	Прочие обязательства	33	58 370 399,51	36 318 071,39
41	Итого обязательств		12 568 064 581,34	7 669 858 700,39
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	150 000 000,00	150 000 000,00
43	Добавочный капитал	34	232 000 000,00	165 000 000,00
44	Резервный капитал	34	4 807 587,58	4 807 587,58
54	Прочие резервы	34	12 849 422,41	12 849 422,41
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		362 849 268,27	233 485 522,96
56	Итого капитала		762 506 278,26	566 142 532,95
57	Итого капитала и обязательств		13 330 570 859,60	8 236 001 233,34



Подписано цифровой
подписью:
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.03.28 17:28:05
+03'00'

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ
АО НПФ ПСБ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109052, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	73 321 143,70	49 178 842,80
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	6 880 814 565,05	4 319 200 865,40
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 880 814 565,05	4 319 200 865,40
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	1 249 938 908,69	202 261 398,01
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 248 971 613,21	202 089 150,68
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	967 295,48	172 247,33
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	3 269 995,45	
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 904 685,95	7 458,20
19	Отложенные аквизиционные расходы	20	0,00	0,00
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	669 409,30	371 138,30
21	Отложенные налоговые активы	53	20 224 162,27	17 747 760,13
22	Прочие активы	21	3 858 362,93	2 235 707,28
23	Итого активов		8 236 001 233,34	4 591 003 170,12
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	3 438 273 181,84	3 403 728 845,77
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	29 048 784,35	30 846 614,91
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	4 163 854 634,68	599 506 974,25
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	2 362 189,00	134 341,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	1 839,13	289 004,28
39	Резервы - оценочные обязательства	32	0,00	0,00
40	Прочие обязательства	33	36 318 071,39	11 922 367,66
41	Итого обязательств		7 669 858 700,39	4 046 428 147,87

Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	150 000 000,00	150 000 000,00
43	Добавочный капитал	34	165 000 000,00	165 000 000,00
44	Резервный капитал	34	4 807 587,58	4 807 587,58
54	Прочие резервы	34	12 849 422,41	12 849 422,41
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		233 485 522,96	211 918 012,26
56	Итого капитала		566 142 532,95	544 575 022,25
57	Итого капитала и обязательств		8 236 001 233,34	4 591 003 170,12



Подписано цифровой
подписью:
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.03.28 17:28:53
+03'00'

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

**Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ
АО НПФ ПСБ**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109052, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8

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

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	36	12 963 550,37	23 095 398,42
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	4 378 238 047,29	3 503 845 479,78
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		4 391 201 597,66	3 526 940 878,20
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(162 274 222,13)	(133 119 156,84)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(130 758 327,18)	(29 952 202,31)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(293 032 549,31)	(163 071 359,15)
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		(57 683 261,51)	(34 544 336,07)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(4 783 720 738,53)	(3 562 549 829,87)

Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	39	(9 180 612,16)	0,00
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	20,39	0,00	0,00
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	43 509 047,08	47 007 558,42
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(708 906 516,77)	(186 217 088,47)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	1 420 837 000,34	516 973 788,65
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(396 791 891,65)	(163 995 961,40)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(396 791 891,65)	(163 995 961,40)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(2 520 442,93)	0,00
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(2 520 442,93)	0,00
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		8 963 498,50	4 668 441,49
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 030 488 164,26	357 646 268,74
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		321 581 647,49	171 429 180,27
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(192 017 266,76)	(149 850 633,86)
31	Процентные расходы	50	(410 425,81)	0,00
32	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	51	0,00	0,00
33	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	0,00	0,00
34	Прочие доходы	52	800,00	
35	Прочие расходы	52	0,00	
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(192 426 892,57)	(149 850 633,86)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		129 154 754,92	21 578 546,41

38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	208 990,39	15 414 752,83
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(183 953,00)	(2 774 603,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	392 943,39	18 189 355,83
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		129 363 745,31	36 993 299,24
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		129 363 745,31	36 993 299,24



Подписано цифровой
 подписью:
 АКЦИОНЕРНОЕ
 ОБЩЕСТВО
 НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
 ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
 ПСБ
 Дата: 2025.03.28 17:29:39
 +03'00'



Подписано цифровой
подписью:
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ПСБ
Дата: 2025.03.28 17:30:31
+03'00'

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ
АО НПФ ПСБ

Почтовый адрес: 109052, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1P-12/2

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	211 918 012,26	544 575 022,25
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 993 299,24	36 993 299,24
15	Остаток на 31.12.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
15.1	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(15 425 788,54)	(15 425 788,54)
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	233 485 522,96	566 142 532,95
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 363 745,31	129 363 745,31
28	Прочие движения резервов	34	0,00	67 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 000 000,00
29	Остаток на 31.12.2024 г., в том числе:		150 000 000,00	232 000 000,00	4 807 587,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 849 422,41	362 849 268,27	762 506 278,26

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29920891	1Р-12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ
АО НПФ ПСБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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		12 963 550,37	23 093 499,44
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 425 679 740,35	3 551 240 985,94
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(162 274 222,13)	(133 117 257,86)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(2 015 577,00)	(2 325 896,48)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(128 742 750,18)	(27 626 305,83)
7	Оплата аквизиционных расходов		(4 042 743,47)	-
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(106 071 474,59)	(70 566 400,58)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(8 656 453,72)	(9 397 573,64)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(7 087 663,87)	(7 467 844,05)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 134 682 150,40	3 517 665 447,83
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 829 871 391,56)	(6 215 764 934,89)

13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(56 933 994,41)	(38 424 771,58)
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		8 458 211,50	4 668 441,49
16	Полученные проценты		1 053 210 089,38	485 429 267,61
17	Уплаченный налог на прибыль		(2 502 969,00)	(845 026,00)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		67 211 075,71	-
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 394 005 577,78	1 076 561 631,40
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 503 680,92)	(4 986 632,66)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(22 371 801,87)	(3 572 870,00)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		184 483 390 053,63	2 300 167 171,08
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(191 017 705 186,51)	(2 700 329 216,45)
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 559 190 615,67)	(408 721 548,03)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(165 185 037,89)	667 840 083,37
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	717 018 926,17	49 178 842,80
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	551 833 888,28	717 018 926,17



Подписано цифровой
подписью:
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ПСБ
Дата: 2025.03.28 17:31:20
+03'00'

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	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	АО НПФ ПСБ 17 июня 2016 года за № 41 внесено Агентством по страхованию вкладов в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. 01 января 2023 года за № 1 АО НПФ ПСБ Агентством по страхованию вкладов внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.
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	2
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр. 8
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115054, г. Москва, Космодамианская наб, д. 52 стр. 5
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия № 21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ООО «УК «АГАНА» лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. бессрочная, выдана ФКЦБ России; АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002г., бессрочная, выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	35
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях и копейках

**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	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Деятельность Фонда преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Фонда полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

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 обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО НПФ ПСБ составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО НПФ ПСБ за 2024 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в Решении Совета директоров Банка России 24.12.2024 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России», в соответствии с основой ее подготовки, описанной выше.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключаящие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду в результате погашения текущего обязательства, является вероятным, и, если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года была проведена в связи с переходом с 01.01.2024 года на МСФО (IFRS) 9, с целью приведения в соответствие с экономической сущности потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации. Фонд осуществляет ретроспективное применение Учетной политики на 2024 год в части расчета отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) только по виду деятельности собственные средства (СС), по виду деятельности пенсионные резервы (ПР) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не рассчитываются. Бухгалтерская (финансовая) отчетность корректируется по состоянию на начало самого раннего из периодов, в отношении которого возможен ретроспективный пересчет данных - 2023 год.

4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения, не превышающим 90 дней, реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность». Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы». В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 ОНА и ОНО в части вида деятельности пенсионные резервы (ПР) из строки 21 «Отложенные налоговые активы» и строки 38 «Отложенные налоговые обязательства» реклассифицированы в строку 55 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Также Фондом представляется ретроспективный баланс. В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023: заполнены строки «Изменения вследствие изменения учетной политики», «Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный». В Отчете о финансовых результатах за 2023 год скорректирована строка «Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль».
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения, не превышающим 90 дней, реклассифицированы из строки 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в строку 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 643 697 782,47 руб. Строка 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» реклассифицирована между строкой 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 605 273 830,74 руб. и строкой 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в сумме 967 295,48 руб. Строка 6 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы» в сумме 44 416,88 руб. В Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в части вида деятельности пенсионные резервы (ПР) из строки 21 «Отложенные налоговые активы» в сумме 17 181 441,02 руб. и строки 38 «Отложенные налоговые обязательства» в сумме 1 755 652,48 руб. реклассифицированы в строку 55 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023: заполнены строки «Изменения вследствие изменения учетной политики» в сумме (-15 425 788,54) руб., «Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный». В Отчете о финансовых результатах за 2023 год скорректирована строка «Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль» в сумме 20 464 188,62 руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, реклассификации не оказали существенного влияния.

**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
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу
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)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются обязательств по договорам об ОПС, НПО и ДДС, заключаемым Фондом. При оценке обязательств по инвестиционным договорам Фонд опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - Примечания 28 и 29 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и договорам долгосрочных сбережений; - Примечание 53 в части оценки налоговых обязательств Фонда; - Примечание 57 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка адекватности величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании проводится актуарием с целью определения достаточности накоплений для выполнения Фондом всех своих обязательств. При этом учитываются оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договором, включая прогноз будущих взносов и пенсий, административных расходов, инвестиционного дохода, ставки дисконтирования, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц. Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на обслуживание договоров и инвестиционного дохода от инвестирования активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и долгосрочным сбережениям на достаточность. Проверка основывается на допущениях в отношении ставки дисконтирования, прогноза будущих пенсий и взносов, таблицы смертности, и ставки доходности

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд классифицирует ценные бумаги как оцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация ценных бумаг производится, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств .
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
8	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			
9	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)	Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01.01.2024 года.

10	МСФО (IAS) 8	<p>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</p>	<p>В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий 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» 2005 года.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. МСФО 17 предписывает применение полного ретроспективного подхода в отношении каждой из групп договоров согласно МСФО 17, кроме случаев, когда это является практически неосуществимым, в соответствии с определениями «ретроспективного применения» и «практической неосуществимости», которые даны в стандарте МСФО (IAS) 8.</p> <p>На дату перехода с 1 января 2025г. Фонд идентифицировал, признал и оценил каждую группу договоров так, если бы МСФО (IFRS)17 применялся всегда. Прекратил признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS)17 применялся всегда. Для целей применения МСФО (IFRS) 17 Фонд установил группу как совокупность договоров НПО (договоров ОПС) со следующими признаками: портфель, обременительность, год первоначального признания.</p> <p>Для целей применения МСФО (IFRS) 17 Фонд по договорам НПО применяет общую модель оценки, по договорам ОПС - модель на основе переменного вознаграждения. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно.</p> <p>Фонд признал доход, полученный в результате перехода на МСФО (IFRS) 17 в составе собственного капитала.</p>
----	--------------	---	---

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях и прочих размещенных средств, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки.</p> <p>В целях последующей оценки депозиты и прочие размещенные средства классифицируются, исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада (депозита), связанного с предусмотренными договором денежными потоками.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>К депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости Фонд не применяет метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если Депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования признаётся несущественным, если на дату первоначального признания срок погашения составляет не более одного года, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.</p>

13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирован прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с Бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток; • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет поток денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору. <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг не учитываются при формировании справедливой стоимости таких ценных бумаг при первоначальном признании и списываются на текущие расходы Фонда в момент первоначального признания ценных бумаг. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, и • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд на основании мотивированного суждения может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.</p>

15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> •финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и •договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>Под амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается после первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> •финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия; •договоров финансовой гарантии; •обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. <p>Финансовые обязательства не дисконтируются при условии, что срок с момента признания финансового обязательства не превышает одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплат основной суммы плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.</p>
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не предусмотрено

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
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			
24	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 - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; -инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПФ Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: -по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.

25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования:1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.4) для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.- рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО и ДС Фонда объединять договоры НПФ в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы).При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО и ДС существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.
26	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	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО и ДС делятся на группы, соответствующие пенсионной схем.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы

28	МСФО (IFRS) 9	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	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае выявления переплат застрахованным лицам Фонд признает дебиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных взносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	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	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных взносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Фонд определяет взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов, долгосрочных сбережений и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015, доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. В бухгалтерском учете 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, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления взносов на основе первичных учетных документов
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Фонд определяет выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении казанной операции по пенсионному счету.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4. Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора ОПС или группой договоров

33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; -таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
35	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
36	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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не имеет материально-вещественной формы; • является идентифицируемым, то есть: <ul style="list-style-type: none"> - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять; - возникает в результате договорных или иных юридических прав; • контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); • существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных, с данным объектом и Фонд имеет право на получение указанных выгод; • стоимость объекта может быть надежно оценена; • предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. <p>Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива</p>
41	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.</p> <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); • лицензии, патенты; • прочие нематериальные активы
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Фонд раскрывает для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно: - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.</p>

43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работников определен требованиями Положения №489-П «ОСБУ вознаграждений работников НФО». В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением № 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО». Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО»
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Фонда отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П «ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО», в соответствии с п. 6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 № 635-П. Фонд использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Фонд признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования несущественен
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.</p>

54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности, Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отражаются как обязательства на дату принятия решения акционерами Фонда о выплате дивидендов через изменения нераспределенной прибыли

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	4 138 818,69	5,11	4 138 813,58	7 193 947,99	0,00	7 193 947,99
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	239 060,07	0,63	239 059,44	66 127 195,71	0,00	66 127 195,71
6	Итого	4 377 878,76	5,74	4 377 873,02	73 321 143,70	0,00	73 321 143,70

Денежные средства

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	3 483 806,66	4,30	3 483 802,36	62 883,59	0,00	62 883,59
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	27 508,34	0,04	27 508,30	3 887 626,99	0,00	3 887 626,99
6	Итого	3 511 315,00	4,34	3 511 310,66	3 950 510,58	0,00	3 950 510,58

5.1.1. По состоянию на 30.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 4-х кредитных организациях).

Денежные средства

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	0,00	0,00	0,00	169 813,65	0,00	169 813,65
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	201 437,43	0,55	201 436,88	38 199 379,86	0,00	38 199 379,86
6	Итого	201 437,43	0,55	201 436,88	38 369 193,51	0,00	38 369 193,51

Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	655 012,03	0,81	655 011,22	6 961 250,75	0,00	6 961 250,75
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 114,30	0,04	10 114,26	24 040 188,86	0,00	24 040 188,86
6	Итого	665 126,33	0,85	665 125,48	31 001 439,61	0,00	31 001 439,61

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 377 878,76	73 321 143,70
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0,00	0,00
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	545 103 027,18	642 730 486,99
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0,00	0,00
4.1	Прочее	2 352 982,34	967 295,48
5	Итого	551 833 888,28	717 018 926,17

Примечание 5. Денежные средства

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
2024 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 501 836 712,20	7 144 615 722,48	0,00	14 646 452 434,68
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 501 836 712,20	7 144 615 722,48	0,00	14 646 452 434,68
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 504 891 846,61)	(7 210 503 858,75)	0,00	(14 715 395 705,36)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 504 891 846,61)	(7 210 503 858,75)	0,00	(14 715 395 705,36)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 138 813,58	239 059,44	0,00	4 377 873,02
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 138 813,58	239 059,44	0,00	4 377 873,02

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 361 690,44	12 144 591,31	0,00	28 506 281,75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 207 740 672,73	8 496 831 524,83	0,00	13 704 572 197,56
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 207 740 672,73	8 496 831 524,83	0,00	13 704 572 197,56
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 216 908 415,18)	(8 442 848 920,43)	0,00	(13 659 757 335,61)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 216 908 415,18)	(8 442 848 920,43)	0,00	(13 659 757 335,61)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 193 947,99	66 127 195,71	0,00	73 321 143,70

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств
2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	117,86	2 101,70	0,00	2 219,56
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	117,86	2 101,70	0,00	2 219,56
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(112,75)	(2 101,07)	0,00	(2 213,82)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(112,75)	(2 101,07)	0,00	(2 213,82)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5,11	0,63	0,00	5,74
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5,11	0,63	0,00	5,74

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05
6	Итого	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 293 950 697,07	3 767 081 335,03
6	Итого	3 293 950 697,07	3 767 081 335,03

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 934 502 672,19	3 092 120 307,44
6	Итого	1 934 502 672,19	3 092 120 307,44

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 442 063,30	21 612 922,58
6	Итого	11 442 063,30	21 612 922,58

**Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 494 476,20	145 475 753,47
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	27 537 309,00
3	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00
4	нефинансовых организаций	31 494 476,20	117 938 444,47
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 208 400 956,36	6 735 338 811,58
6	Правительства Российской Федерации	474 514 526,17	3 605 443 682,32
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	410 323 437,90	294 400 670,64
8	иностраных государств	0,00	0,00
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	261 115 158,00	524 504 542,78
10	некредитных финансовых организаций	135 715 658,54	7 243 184,20
11	нефинансовых организаций	3 926 732 175,75	2 303 746 731,64
12	Итого	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 490 456 967,74	728 385,12	2 489 728 582,62	1 090 114 491,01	0,00	1 090 114 491,01
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 552 682 063,05	17 227,09	1 552 664 835,96	158 857 122,20	0,00	158 857 122,20
6	Итого	4 043 139 030,79	745 612,21	4 042 393 418,58	1 248 971 613,21	0,00	1 248 971 613,21

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 4 042 393 418,58 руб. (на 31.12.2023 года - 1 248 971 613,21 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года составили - 2 489 728 582,62 руб. (на 31.12.2023 год - 1 090 114 491,01 руб.).

10.1.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 843 757 621,82	512 828,09	1 843 244 793,73	505 214 438,35	0,00	505 214 438,35
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 258 506 552,20	13 961,37	1 258 492 590,83	400 857,70	0,00	400 857,70
6	Итого	3 102 264 174,02	526 789,46	3 101 737 384,56	505 615 296,05	0,00	505 615 296,05

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	371 005 533,34	141 231,07	370 864 302,27	374 450 958,29	0,00	374 450 958,29
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	283 918 657,50	3 151,86	283 915 505,64	144 527 498,49	0,00	144 527 498,49
6	Итого	654 924 190,84	144 382,93	654 779 807,91	518 978 456,78	0,00	518 978 456,78

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	275 693 812,58	74 325,96	275 619 486,62	210 449 094,37	0,00	210 449 094,37
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 256 853,35	113,86	10 256 739,49	13 928 766,01	0,00	13 928 766,01
6	Итого	285 950 665,93	74 439,82	285 876 226,11	224 377 860,38	0,00	224 377 860,38

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
2024 г.**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	1 090 114 491,01	158 857 122,20	0,00	1 248 971 613,21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	1 090 114 491,01	158 857 122,20	0,00	1 248 971 613,21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0,00	7 119 799 820,95	184 972 744 994,48	0,00	192 092 544 815,43
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	7 119 799 820,95	184 972 744 994,48	0,00	192 092 544 815,43
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0,00	(5 719 457 344,22)	(183 578 920 053,63)	0,00	(189 298 377 397,85)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	(5 719 457 344,22)	(183 578 920 053,63)	0,00	(189 298 377 397,85)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0,00	2 490 456 967,74	1 552 682 063,05	0,00	4 043 139 030,79
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	2 490 456 967,74	1 552 682 063,05	0,00	4 043 139 030,79

**Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
2023 г.**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	222 122 849,31	0,00	0,00	222 122 849,31
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	222 122 849,31	0,00	0,00	222 122 849,31
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0,00	3 519 222 580,59	1 155 852 206,54	0,00	4 675 074 787,13
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	3 519 222 580,59	1 155 852 206,54	0,00	4 675 074 787,13
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0,00	(2 651 230 938,89)	(996 995 084,34)	0,00	(3 648 226 023,23)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	(2 651 230 938,89)	(996 995 084,34)	0,00	(3 648 226 023,23)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0,00	1 090 114 491,01	158 857 122,20	0,00	1 248 971 613,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	1 090 114 491,01	158 857 122,20	0,00	1 248 971 613,21

**Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
2024 г.**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0,00	2 003 751,80	46 142,36	0,00	2 049 894,16
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	2 003 751,80	46 142,36	0,00	2 049 894,16
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0,00	(1 275 366,68)	(28 915,27)	0,00	(1 304 281,95)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	(1 275 366,68)	(28 915,27)	0,00	(1 304 281,95)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0,00	728 385,12	17 227,09	0,00	745 612,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	728 385,12	17 227,09	0,00	745 612,21

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8,8-22,5%	13-882	5,65-9,35%	22-427
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,7-25,3%	9-1052	14,15-16,5%	9-536
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11-21,5%	3-9	15,15-15,25%	9-9
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 944 816 804,97	1 774 822,08	3 943 041 982,89	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	7 549 529,70	2,90	7 549 526,80	967 295,48	0,00	967 295,48
8	Итого	3 952 366 334,67	1 774 824,98	3 950 591 509,69	967 295,48	0,00	967 295,48

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2024 года отсутствует (на 31 декабря 2023 года: отсутствует).

11.1.2 Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была проведена в 2024 году, 2023 году не производилась.

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 774 851 472,77	1 248 683,21	2 773 602 789,56	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	4 190 376,08	0,71	4 190 375,37	249 199,76	0,00	249 199,76
8	Итого	2 779 041 848,85	1 248 683,92	2 777 793 164,93	249 199,76	0,00	249 199,76

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 169 965 332,20	526 138,87	1 169 439 193,33	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	3 322 747,55	2,15	3 322 745,40	665 468,36	0,00	665 468,36
8	Итого	1 173 288 079,75	526 141,02	1 172 761 938,73	665 468,36	0,00	665 468,36

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Прочее	36 406,07	0,04	36 406,03	52 627,36	0,00	52 627,36
8	Итого	36 406,07	0,04	36 406,03	52 627,36	0,00	52 627,36

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31 декабря 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	967 295,48	967 295,48
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	967 295,48	967 295,48
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 168 431 822,04	0,00	0,00	15 927 254 392,61	0,00	197 336 133 803,79	217 431 820 018,44
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 168 431 822,04	0,00	0,00	15 927 254 392,61	0,00	197 336 133 803,79	217 431 820 018,44
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(223 615 017,07)	0,00	0,00	(15 927 254 392,61)	0,00	(197 329 551 569,57)	(213 480 420 979,25)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(223 615 017,07)	0,00	0,00	(15 927 254 392,61)	0,00	(197 329 551 569,57)	(213 480 420 979,25)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 944 816 804,97	0,00	0,00	0,00	0,00	7 549 529,70	3 952 366 334,67
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 944 816 804,97	0,00	0,00	0,00	0,00	7 549 529,70	3 952 366 334,67

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	638 862,42	638 862,42
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	638 862,42	638 862,42
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0,00	0,00	0,00	8 425 665 540,79	0,00	8 685 021 415,25	17 110 686 956,04
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	8 425 665 540,79	0,00	8 685 021 415,25	17 110 686 956,04
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0,00	0,00	0,00	(8 425 665 540,79)	0,00	(8 684 692 982,19)	(17 110 358 522,98)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	(8 425 665 540,79)	0,00	(8 684 692 982,19)	(17 110 358 522,98)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	967 295,48	967 295,48
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	967 295,48	967 295,48

**Выверка изменений резерва под обесценение прочих
размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**

31 декабря 2024 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 854 300,48	0,00	0,00	0,00	0,00	108,63	1 854 409,11
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 854 300,48	0,00	0,00	0,00	0,00	108,63	1 854 409,11
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(79 478,40)	0,00	0,00	0,00	0,00	(105,73)	(79 584,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(79 478,40)	0,00	0,00	0,00	0,00	(105,73)	(79 584,13)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 774 822,08	0,00	0,00	0,00	0,00	2,90	1 774 824,98
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 774 822,08	0,00	0,00	0,00	0,00	2,90	1 774 824,98

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

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 компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	0,00	7 458,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 458,20
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0,00	111 873,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 873,00
3	накопленная амортизация	0,00	(104 414,80)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(104 414,80)
4	накопленное обесценение	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Поступление	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 986 632,66	4 986 632,66
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0,00	4 986 632,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(4 986 632,66)	0,00
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Выбытие, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0,00	(111 873,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(111 873,00)
9.2	накопленная амортизация	0,00	111 873,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 873,00
10	Амортизация	0,00	(1 089 404,91)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1 089 404,91)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0,00	3 904 685,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 904 685,95
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0,00	4 986 632,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 986 632,66
23	накопленная амортизация	0,00	(1 081 946,71)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1 081 946,71)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	0,00	3 904 685,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		3 904 685,95
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0,00	4 986 632,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		4 986 632,66
27	накопленная амортизация	0,00	(1 081 946,71)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1 081 946,71)
28	накопленное обесценение	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Поступление	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 367 952,12	2 503 680,92	35 871 633,04
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0,00	400 311,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(400 311,44)	
34	Амортизация	0,00	(1 434 838,23)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(274 257,14)	0,00	(1 709 095,37)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0,00	2 870 159,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 093 694,98	2 103 369,48	38 067 223,62
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0,00	5 386 944,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 367 952,12	2 103 369,48	40 858 265,70
47	накопленная амортизация	0,00	(2 516 784,94)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(274 257,14)	0,00	(2 791 042,08)

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 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	38 067 223,62	3 904 685,95
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0,00	0,00
3	Отложенный налог по переоценке	0,00	0,00
3(1)	Прочее	0,00	0,00
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	38 067 223,62	3 904 685,95

Примечание 21. Прочие активы

**Прочие активы
ИТОГО**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 343,00	0,00	4 343,00	4 343,00	0,00	4 343,00
4	Расчеты с персоналом	0,00	0,00	0,00	12 394,02	0,00	12 394,02
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 191 969,21	0,00	2 191 969,21	0,00	0,00	0,00
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 222 342,64	0,00	3 222 342,64	3 797 209,03	0,00	3 797 209,03
7	Запасы	917 510,40	0,00	917 510,40	0,00	0,00	0,00
10	Прочее	45 113 058,90	45 110 958,90	2 100,00	45 155 375,78	45 110 958,90	44 416,88
11	Итого	51 449 224,15	45 110 958,90	6 338 265,25	48 969 321,83	45 110 958,90	3 858 362,93

Прочие активы

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Прочее	45 110 958,90	45 110 958,90	0,00	45 111 041,30	45 110 958,90	82,40
11	Итого	45 110 958,90	45 110 958,90	0,00	45 111 041,30	45 110 958,90	82,40

Прочие активы

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Прочее	0,00	0,00	0,00	44 334,48	0,00	44 334,48
11	Итого	0,00	0,00	0,00	44 334,48	0,00	44 334,48

Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 343,00	0,00	4 343,00	4 343,00	0,00	4 343,00
4	Расчеты с персоналом	0,00	0,00	0,00	12 394,02	0,00	12 394,02
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 191 969,21	0,00	2 191 969,21	0,00	0,00	0,00
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 222 342,64	0,00	3 222 342,64	3 797 209,03	0,00	3 797 209,03
7	Запасы	917 510,40	0,00	917 510,40	0,00	0,00	0,00
10	Прочее	2 100,00	0,00	2 100,00	0,00	0,00	0,00
11	Итого	6 338 265,25	0,00	6 338 265,25	3 813 946,05	0,00	3 813 946,05

Анализ изменений запасов

Таблица 21.2

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:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Поступление (создание)	0,00	0,00	0,00	0,00	1 191 540,57	1 191 540,57
22	Признание в составе расходов	0,00	0,00	0,00	0,00	(274 030,17)	(274 030,17)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	917 510,40	917 510,40
27	стоимость (или оценка)	0,00	0,00	0,00	0,00	917 510,40	917 510,40

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 г.

Таблица 21.3

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 01.01.2024 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	45 110 958,90	45 110 958,90
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	45 110 958,90	45 110 958,90

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2023 г.

Таблица 21.3

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 01.01.2023 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	45 110 958,90	45 110 958,90
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	45 110 958,90	45 110 958,90

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	26 798 877,93	0,00
9	Итого	26 798 877,93	0,00

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	Период: 31.12.2024		Период: 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		3	4	5	6
	Обязательства по аренде	14,76	от 1 года до 3 лет		

**Примечание 27. 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 27.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	0,00	0,00
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	0,00	0,00
2(1)	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	6 973 991,13	0,00
3	Итого	6 973 991,13	0,00

**Кредиторская задолженность по договорам
долгосрочных сбережений**

Таблица 27.4

Номер	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	6 973 991,13	0,00
7	Итого	6 973 991,13	0,00

**Примечание 28. Обязательства по договорам
об обязательном пенсионном страховании**

**Выверка изменений обязательств
по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 438 273 181,84	3 403 728 845,77
2	Пенсионные взносы	12 963 550,37	23 095 398,42
3	Пенсионные выплаты	(162 274 222,13)	(133 119 156,84)
4	Распределение результата инвестирования	210 262 933,90	148 078 967,03
13	Прочее	(3 269 000,63)	(3 510 872,54)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	57 683 261,51	34 544 336,07
15	Обязательства на конец отчетного периода	3 495 956 443,35	3 438 273 181,84

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2.8 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2024 составил бы 384 749 тыс. рублей.

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 3 495 956 443,35 руб., дооценка обязательств не производилась.

28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	15,50%
2	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
3	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	60
4	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	29,6
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	20,3
6	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,10%

**Примечание 29. 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 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам		Обязательства по договорам		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	29 048 784,35	30 846 614,91	0,00	0,00	29 048 784,35	30 846 614,91
2	Взносы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Выплаты	(2 265 337,00)	(2 325 896,48)	0,00	0,00	(2 265 337,00)	(2 325 896,48)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	264 908,23	528 065,92	0,00	0,00	264 908,23	528 065,92
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(2 000 428,77)	(1 797 830,56)	0,00	0,00	(2 000 428,77)	(1 797 830,56)
15	Обязательства на конец отчетного периода	27 048 355,58	29 048 784,35	0,00	0,00	27 048 355,58	29 048 784,35

29.1.1. При проведении проверки на адекватность обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	14,60%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,20%

**Примечание 30. Обязательства по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений, классифицированным как
инвестиционные с негарантированной возможностью
получения дополнительных выгод**

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 163 854 634,68	599 506 974,25	0,00	0,00	4 163 854 634,68	599 506 974,25
2	Взносы	4 166 687 805,60	3 503 845 479,78	211 550 241,69	0,00	4 378 238 047,29	3 503 845 479,78
3	Выплаты	(119 642 566,65)	(27 626 305,83)	(8 850 423,53)	0,00	(128 492 990,18)	(27 626 305,83)
4	Распределение результата размещения	532 662 100,27	89 094 369,10	3 621 350,99	0,00	536 283 451,26	89 094 369,10
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрчных сбережений	(264 908,23)	(528 065,92)	0,00	0,00	(264 908,23)	(528 065,92)
13	Прочее	(42 432,84)	(437 816,70)	0,00	0,00	(42 432,84)	(437 816,70)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	4 579 399 998,15	3 564 347 660,43	206 321 169,15	0,00	4 785 721 167,30	3 564 347 660,43
15	Обязательства на конец отчетного периода	8 743 254 632,83	4 163 854 634,68	206 321 169,15	0,00	8 949 575 801,98	4 163 854 634,68

30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные дооценка обязательств не производилась.

30.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	14,60%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,20%

30.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам долгосрочных сбережений использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	14,60%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21,3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4,20%

Примечание 32. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	0,00	0,00
2	Создание резервов	446 863,61	446 863,61
3	Использование резервов	(446 863,61)	(446 863,61)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0,00	0,00

Примечание 33. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00
2	Расчеты с персоналом	20 766 511,85	26 568 853,98
3	Расчеты по социальному страхованию	6 070 483,23	0,00
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0,00	0,00
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	49 821,96	7 740,00
6	Авансы (предоплаты) полученные	0,00	0,00
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0,00	0,00
8	Прочее	31 483 582,47	9 741 477,41
9	Итого	58 370 399,51	36 318 071,39

Примечание 34. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01 января 2023 года	150 000 000,00	1,00	0,00	150 000 000,00
2	Эмиссия	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
4	На 31 декабря 2023 года	150 000 000,00	0,00	0,00	150 000 000,00
5	На 01 января 2024 года	150 000 000,00	1,00	0,00	150 000 000,00
6	Эмиссия	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
8	На 31 декабря 2024 года	150 000 000,00	1,00	0,00	150 000 000,00

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 01.01.2024 года составляет 150 000 000 рублей (01.01.2023года:150 000 000 рублей). По состоянию на 01.01. 2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 150 000 000 рублей (31.12.2023 года: 150 000 000 рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

34.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.

34.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 35 Управление капиталом

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

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

35.3. На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 248 758 512,88 рублей (31.12.2023 года: 235 356 343,28 рублей).

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

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	6 678 066,48	19 428 746,39
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	6 285 483,89	3 666 652,03
3	Итого	12 963 550,37	23 095 398,42

36.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" Протокол № 11 от 26.12.2023г. и размещенных на сайте <http://psbnpf.ru/info/docs/>.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 166 687 805,60	3 503 845 479,78
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	211 550 241,69	0,00
5	Итого	4 378 238 047,29	3 503 845 479,78

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная" Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц" Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо" Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо» Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо" Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

36.2.2. Следующие пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод: Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо» Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо" Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

36.2.3. Пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод: Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная" Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц" Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо" Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо» Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо" Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

36.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: по всем (указать названия схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии. Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая" Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная" Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц" Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо" Пенсионная схема 16-09 "С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо" Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо" Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

36.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" от 07.12.2023 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2024 года.

36.2.6. Договоры долгосрочных сбережений, классифицируются как инвестиционные. Подробное описание видов договоров долгосрочных сбережений содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" от 14.03.2024 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2024 года.

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

Таблица 36.4

Номер	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	31 709 336,11	9 077 164,48
2	Взносы, полученные от юридических лиц	4 134 978 469,49	3 494 768 315,30
3	Итого	4 166 687 805,60	3 503 845 479,78

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

Таблица 36.7

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	АО "ОМК-Сервис"	2	2
2	Итого	2	2

В 2024 году на долю действующих договоров с учредителями приходится 0 рублей взносов (в 2023 году 0 рублей)

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

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	211 550 241,69	0,00
6	Итого	211 550 241,69	0,00

Примечание 37. 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 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	2 694 419,70	2 400 967,31
2	Срочные пенсионные выплаты	17 670 547,78	15 019 742,32
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	7 476 556,64	12 378 777,46
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	11 409 225,85	13 010 679,29
6	Единовременная выплата пенсии	123 023 472,16	90 308 990,46
7	Итого	162 274 222,13	133 119 156,84

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 2024 год составлял 2 135,36 рублей (за 2023 год: 2097,75 рублей)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 265 337,00	2 325 896,48
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	119 642 566,65	27 626 305,83
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 850 423,53	0,00
5	Итого	130 758 327,18	29 952 202,31

37.2.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 2024 составлял 7059,66 руб. (за 2023: 1241,52 руб.)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 265 337,00	2 325 896,48
3	Итого	2 265 337,00	2 325 896,48

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	109 359 803,66	26 239 488,86
2	Выкупные суммы	10 282 762,99	1 386 816,97
3	Итого	119 642 566,65	27 626 305,83

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

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	8 850 423,53	
8	Итого	8 850 423,53	

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

Номер	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,5	11,1
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,3	4,3

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

Номер	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	14,6	10,5
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,7	3,7

**Примечание 38. Изменение обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений**

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 000 428,77	1 797 830,56
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(4 579 399 998,15)	(3 564 347 660,43)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрчных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(206 321 169,15)	0,00
5	Итого	(4 783 720 738,53)	(3 562 549 829,87)

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	9 180 612,16	0,00
6	Итого	9 180 612,16	0,00

Примечание 40. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	65 164 582,64	83 466 101,13
2	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(21 655 535,56)	(36 458 542,71)
3	Итого	43 509 047,08	47 007 558,42

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	65 164 582,64	83 466 101,13
6	Итого	65 164 582,64	83 466 101,13

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

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	21 655 535,56	36 458 542,71
6	Итого	21 655 535,56	36 458 542,71

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 420 837 000,34	516 973 788,65
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 464 067,92	464 468 691,84
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	246 090 000,60	52 505 096,81
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	463 282 931,82	0,00
15	Итого	1 420 837 000,34	516 973 788,65

Примечание 42. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.

Таблица 42.1

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 первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	32 189 470,48	(428 981 362,13)	0,00	0,00	(396 791 891,65)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	32 189 470,48	(428 981 362,13)	0,00	0,00	(396 791 891,65)
12	Итого	32 189 470,48	(428 981 362,13)	0,00	0,00	(396 791 891,65)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

за 2023 г.

Таблица 42.1

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 первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 721 051,32)	(163 533 110,08)	1 258 200,00	0,00	(163 995 961,40)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 721 051,32)	(163 533 110,08)	1 258 200,00	0,00	(163 995 961,40)
12	Итого	(1 721 051,32)	(163 533 110,08)	1 258 200,00	0,00	(163 995 961,40)

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

Анализ изменения резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости
2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	745 612,21	1 774 824,98	2 520 437,19
3	Средства списанные как безнадежные	0,00	0,00	0,00
4	Прочие движения	0,00	0,00	0,00
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	745 612,21	1 774 824,98	2 520 437,19

Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
2024 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	До реклассификации			После реклассификации			
		Балансовая стоимость долговых инструментов	Переоценка в составе прочего совокупного дохода	Резерв под обесценение долговых инструментов в составе прочего совокупного дохода	Резерв под обесценение, корректирующий стоимость депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Резерв под обесценение, корректирующий стоимость прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности	Балансовая стоимость размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Балансовая стоимость прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 521 080,00	0,00	0,00	0,00	1 584,48	0,00	3 520 409,39
3	Итого	3 521 080,00	0,00	0,00	0,00	1 584,48	0,00	3 520 409,39

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
2	3	4	3
1	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов):	8 963 498,50	4 668 441,49
2	Дивиденды и доходы от участия	8 963 498,50	4 668 441,49
3	Прочее	0,00	0,00
4	Итого	8 963 498,50	4 668 441,49

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	108 968 903,67	100 969 092,02
3	Амортизация основных средств	1 709 095,37	1 089 404,91
4	Амортизация нематериальных активов	1 316 875,13	302 874,55
5	Вознаграждение управляющей компании	30 504 881,92	12 315 751,07
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 951 866,40	7 455 865,60
7	Расходы по аренде	7 316 193,32	8 379 291,43
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	109 033,35	105 550,00
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 864 652,97	3 652 408,07
10	Расходы по страхованию	0,00	0,00
11	Реклама и маркетинг	76 874,00	155 001,29
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 418 848,54	4 814,26
13	Судебные и арбитражные издержки	0,00	0,00
14	Юридические и консультационные услуги	857 210,00	318 870,00
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	446 863,61	0,00
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	0,00	0,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	0,00	0,00
18	Расходы на доставку пенсий	29 204,99	20 881,33
19	Командировочные расходы	193 203,92	0,00
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	512 699,58	487 498,11
21	Неустойки, штрафы, пени	0,00	0,00
22	Прочее	23 740 859,99	14 593 331,22
23	Итого	192 017 266,76	149 850 633,86

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 17 343 757,95 рублей (за 2023 год -0,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0,00 рублей (за 2023 года - 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 100 500 рублей (за 2023 год - 935 000 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 22 849 154,28 рублей (за 2023 год - 21 830 566,34 рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 2024 год и 2023 год отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода за 2024 год и 2023 год отсутствовали.

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 7 316 193,32 рублей (за 2023 год - 8 379 291,43 рублей). Расходы по условной арендной плате за 2024 год и 2023 год отсутствовали.

49.1.4 Вознаграждение аудиторской компании, выплаченное в 2024 году, составило 1 515 000,00 рублей.

Примечание 50. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	410425,81	0,00
6	Итого	410425,81	0,00

Примечание 52. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
10	Прочие доходы	800,00	0,00
11	Итого	800,00	0,00

Примечание 52.1 Аренда

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

Таблица 52.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность Фонда складывается из аренды нежилых помещений. Для осуществления своей основной деятельности Фонд арендует нежилые помещения с целью размещения в них офиса Фонда, Филиалов и Дополнительных офисов Фонда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
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	Отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П предусмотрены следующие варианты ставок дисконтирования для признания долгосрочных договоров аренды: 1. ставка, указанная в договоре аренды (при ее наличии); 2. ставка привлечения заемных средств (при наличии); 3. статистика Банка России по ставкам по кредитам. Учетная политика Фонда по ОСБУ предусматривает, что в случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовыми организациями, публикуемой Банком России, на срок сопоставимый со сроком аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Балансовая стоимость	
		2024	2023
1	2	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	33 093 694,98	0,00
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0,00	0,00
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26 798 877,93	0,00

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

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	7 316 193,32	8 219 831,82
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 979 500,00	0,00
7	Итого отток денежных средств	14 295 693,32	8 219 831,82

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	183 953,00	2 774 603,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(392 943,39)	(18 189 355,83)
3	Итого, в том числе:	(208 990,39)	(15 414 752,83)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0,00	0,00
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(208 990,39)	(15 414 752,83)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов).

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

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	129 154 754,92	21 578 546,41
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 1%; 2023 год: 0%)	25 830 950,98	4 315 709,28
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(24 819 494,82)	(19 575 513,80)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(182 518 168,97)	(70 123 921,97)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	157 698 674,15	50 548 408,17
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(61 317,82)	(155 260,30)
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0,00	0,00
8	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0,00	0,00
9	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0,00	0,00
10	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 159 128,73)	0,00
11	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0,00	0,00
12	Прочее	0,00	0,00
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(208 990,39)	(15 414 752,83)

Примечание 53. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

2024 год

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты	101 445,39	93 964,95	0,00	7 480,44
2	Основные средства	20 223,83	5 193,05	0,00	15 030,78
3	Резервы - оценочные обязательства	6 727 858,95	1 414 088,15	0,00	5 313 770,80
4	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	236 416,07	168 158,82	0,00	68 257,25
	Кредиторская задолженность	2 488,15	2 488,15	0,00	0,00
5	Прочее	2 004 750,00	2 004 750,00	0,00	0,00
6	Общая сумма отложенного налогового актива	9 093 182,39	3 688 643,12	0,00	5 404 539,27
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	14 819 623,00	0,00	0,00	14 819 623,00
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 912 805,39	3 688 643,12	0,00	20 224 162,27
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	0,00	1 839,13	0,00	(1 839,13)
	Нематериальные активы	(1 723 834,60)	(1 723 834,60)	0,00	0,00
	Арендные обязательства	(1 573 704,26)	(1 573 704,26)	0,00	0,00
10	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 297 538,86)	(3 295 699,73)	0,00	(1 839,13)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 615 266,53	392 943,39	0,00	20 222 323,14
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 615 266,53	392 943,39	0,00	20 222 323,14

Продолжающаяся деятельность

2023 год

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты	7 480,44	7 480,44	0,00	0,00
2	Основные средства	15 030,78	15 030,78	0,00	0,00
3	Резервы - оценочные обязательства	5 313 770,80	4 948 276,87	0,00	365 493,93
4	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	68 257,25	(185 564,95)	0,00	253 822,20
	Кредиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Общая сумма отложенного налогового актива	5 404 539,27	4 785 223,14	0,00	619 316,13
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	14 819 623,00	(2 308 821,00)	0,00	17 128 444,00
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 224 162,27	2 476 402,14	0,00	17 747 760,13
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	(1 839,13)	287 165,15	0,00	(289 004,28)
	Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00	0,00
	Арендные обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 839,13)	287 165,15	0,00	(289 004,28)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 222 323,14	2 763 567,29	0,00	17 458 755,85
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 222 323,14	2 763 567,29	0,00	17 458 755,85

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 495 956 443,35	3 438 273 181,84
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,01	0,20
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,30	0,60

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 568 347 325,63	863 396 422,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 356 179 696,57	1 172 530 148,60
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 612 190 231,91	574 356 592,26
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	508 745 687,67	288 157 032,85
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	633 117 453,00	317 634 784,60
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	306 713 563,15	3 300 867,33
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	174 315,37	41 004,37
8	Женщины в возрасте до 39 лет	129 902 629,68	91 192 136,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	238 800 542,56	119 991 664,50
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	380 805 483,14	170 931 337,17
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	592 796 642,99	304 847 269,93
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	560 014 599,43	242 252 004,29
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	50 748 043,68	5 982 907,47
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 385 776,36	176 532,50
15	Итого обязательств по мужчинам	6 985 468 273,30	3 219 416 852,44
16	Итого обязательств по женщинам	1 954 453 717,84	935 373 852,64
17	Итого обязательств	8 939 921 991,14	4 154 790 705,08

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	906 409 868,88	964 391 565,29
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	530 677 494,11	487 557 160,07
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	458 061 330,83	428 936 770,89
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	213 465 558,31	161 662 795,38
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	48 274 337,70	48 538 350,59
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 431 779,83	1 456 518,38
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	98 002,21	92 457,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	171 097 892,18	198 576 064,68
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	265 783 489,51	279 897 907,21
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	370 528 070,22	362 123 237,73
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	352 023 289,75	339 283 845,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	167 094 126,42	158 258 982,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 359 740,38	7 021 329,72
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	651 463,02	476 196,29
15	Итого обязательств по мужчинам	2 159 418 371,87	2 092 635 618,43
16	Итого обязательств по женщинам	1 336 538 071,48	1 345 637 563,41
17	Итого обязательств	3 495 956 443,35	3 438 273 181,84

Примечание 57. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: А
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 208 400 956,36
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 208 400 956,36
3	Правительства Российской Федерации	474 514 526,17
4	субъектов Российской Федерации и органов местного	410 323 437,90
5	иностраннных государств	0,00
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	261 115 158,00
7	некредитных финансовых организаций	135 715 658,54
8	нефинансовых организаций	3 926 732 175,75
21	Итого	5 208 400 956,36

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: А	Кредитный рейтинг: В
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 721 703 244,48	13 635 567,10
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 721 703 244,48	13 635 567,10
3	Правительства Российской Федерации	3 605 443 682,32	0,00
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	294 400 670,64	0,00
5	иностраннных государств	0,00	0,00
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	524 504 542,78	0,00
7	некредитных финансовых организаций	7 243 184,20	0,00
8	нефинансовых организаций	2 290 111 164,54	13 635 567,10
21	Итого	6 721 703 244,48	13 635 567,10

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: А	Без рейтинга
1	Денежные средства, в том числе:	4 377 873,02	0,00
2	расчетные счета	4 138 813,58	0,00
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	239 059,44	0,00
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 042 393 418,58	0,00
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 489 728 582,62	0,00
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 552 664 835,96	0,00
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 948 238 530,25	2 352 979,44
8	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 943 041 982,89	0,00
9	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 196 547,36	0,00
10	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	2 352 979,44

Примечание 57. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	4 377 873,02	4 377 873,02
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 239 895 432,56	5 239 895 432,56
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895 432,56	5 239 895 432,56
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 992 984 928,27	7 992 984 928,27
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 042 393 418,58	4 042 393 418,58
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 950 591 509,69	3 950 591 509,69
15.1	Прочие активы	6 338 265,25	6 338 265,25
16	Итого активов	13 243 596 499,10	13 243 596 499,10
Раздел II. Обязательства			
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	6 973 991,13	6 973 991,13
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 495 956 443,35	3 495 956 443,35
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27 048 355,58	27 048 355,58
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 949 575 801,99	8 949 575 801,99
28.1	Прочие обязательства	58 370 399,51	58 370 399,51
29	Итого обязательств	12 537 924 991,56	12 537 924 991,56
30	Чистая балансовая позиция	705 671 507,54	705 671 507,54

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	73 321 143,70	73 321 143,70
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 880 814 565,05	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 880 814 565,05	6 880 814 565,05
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 249 938 908,69	1 249 938 908,69
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 248 971 613,21	1 248 971 613,21
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	967 295,48	967 295,48
15.1	Прочие активы	3 858 362,93	3 858 362,93
16	Итого активов	8 207 932 980,37	8 207 932 980,37
Раздел II. Обязательства			
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 438 273 181,84	3 438 273 181,84
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29 048 784,35	29 048 784,35
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 163 854 634,68	4 163 854 634,68
28.1	Прочие обязательства	36 318 071,39	36 318 071,39
29	Итого обязательств	7 667 494 672,26	7 667 494 672,26
30	Чистая балансовая позиция	540 438 308,11	540 438 308,11

Примечание 57. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 57.18

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, в том числе:	4 377 873,02	0,00	0,00	4 377 873,02
2	расчетные счета	4 138 813,58	0,00	0,00	4 138 813,58
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	239 059,44	0,00	0,00	239 059,44
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	561 897 501,63	1 305 282 414,72	3 341 221 040,01	5 208 400 956,36
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	561 897 501,63	1 305 282 414,72	3 341 221 040,01	5 208 400 956,36
7	Правительства Российской Федерации	0,00	194 763 363,90	279 751 162,27	474 514 526,17
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	89 632 865,10	320 690 572,80	410 323 437,90
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	109 678 252,80	36 246 505,20	115 190 400,00	261 115 158,00
11	некредитных финансовых организаций			135 715 658,54	135 715 658,54
12	нефинансовых организаций	452 219 248,83	984 639 680,52	2 489 873 246,40	3 926 732 175,75
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 832 270 973,93	598 806 531,85	4 561 907 422,49	7 992 984 928,27
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 824 721 447,13	593 082 698,85	624 589 272,60	4 042 393 418,58
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 272 056 611,17	593 082 698,85	624 589 272,60	2 489 728 582,62
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 552 664 835,96	0,00	0,00	1 552 664 835,96
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	7 549 526,80	5 723 833,00	3 937 318 149,89	3 950 591 509,69
56	долговые ценные бумаги	0,00	5 723 833,00	3 937 318 149,89	3 943 041 982,89
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5 196 547,36	0,00	0,00	5 196 547,36
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	2 352 979,44	0,00	0,00	2 352 979,44
62.1	Прочие активы	6 338 265,25	0,00	0,00	6 338 265,25
63	Итого активов	3 404 884 613,83	1 904 088 946,57	7 903 128 462,50	13 212 102 022,90

Раздел II. Обязательства					
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	6 973 991,13	0,00	0,00	6 973 991,13
104	прочая кредиторская задолженность		0,00	0,00	
104(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	6 973 991,13	0,00	0,00	6 973 991,13
104(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	6 973 991,13	0,00	0,00	6 973 991,13
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26 588 841,46	36 131 213,58	3 433 236 388,31	3 495 956 443,35
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	565 401,35	1 630 889,67	24 852 064,56	27 048 355,58
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	263 716 956,30	271 704 878,30	8 414 153 967,39	8 949 575 801,99
108.1	Прочие обязательства	58 370 399,51	0,00	0,00	58 370 399,51
109	Итого обязательств	356 215 589,75	309 466 981,55	11 872 242 420,26	12 537 924 991,56
110	Разрыв ликвидности	3 048 669 024,08	1 594 621 965,02	(3 969 113 957,76)	674 177 031,34

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 57.18

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, в том числе:	73 321 143,70	0,00	0,00	73 321 143,70
2	расчетные счета	7 193 947,99	0,00	0,00	7 193 947,99
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	66 127 195,71	0,00	0,00	66 127 195,71
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 336 067,40	1 999 489 688,96	3 952 513 055,22	6 735 338 811,58
7	Правительства Российской Федерации	676 350 016,36	1 452 218 169,69	1 476 875 496,27	3 605 443 682,32
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	31 202 378,27	263 198 292,37	294 400 670,64
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 455 887,92	212 715 599,36	279 333 055,50	524 504 542,78
11	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	7 243 184,20	7 243 184,20
12	нефинансовых организаций	74 530 163,12	303 353 541,64	1 925 863 026,88	2 303 746 731,64
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	883 555 549,81	278 030 909,03	88 352 449,85	1 249 938 908,69
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	882 588 254,33	278 030 909,03	88 352 449,85	1 248 971 613,21
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 731 132,13	278 030 909,03	88 352 449,85	1 090 114 491,01
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	158 857 122,20	0,00	0,00	158 857 122,20
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	967 295,48	0,00	0,00	967 295,48
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	967 295,48	0,00	0,00	967 295,48
62.1	Прочие активы	3 858 362,93	0,00	0,00	3 858 362,93
63	Итого активов	1 744 071 123,84	2 277 520 597,99	4 040 865 505,07	8 062 457 226,90

Раздел II. Обязательства					
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26 150 125,73	35 535 048,76	3 376 588 007,35	3 438 273 181,84
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	557 165,79	1 671 497,36	26 820 121,20	29 048 784,35
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 375 138,92	103 125 416,76	4 026 354 079,00	4 163 854 634,68
108.1	Прочие обязательства	36 318 071,39			36 318 071,39
109	Итого обязательств	97 400 501,83	140 331 962,88	7 429 762 207,55	7 667 494 672,26
110	Разрыв ликвидности	1 646 670 622,01	2 137 188 635,11	(3 388 896 702,48)	394 962 554,64

Примечание 57. Управление рисками

**Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	4 377 873,02	4 377 873,02
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895 432,56	5 239 895 432,56
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 992 984 928,27	7 992 984 928,27
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 042 393 418,58	4 042 393 418,58
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 950 591 509,69	3 950 591 509,69
12.1	Прочие активы	6 338 265,25	6 338 265,25
13	Итого активов	13 243 596 499,10	13 243 596 499,10
Раздел II. Обязательства			
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	6 973 991,13	6 973 991,13
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 495 956 443,35	3 495 956 443,35
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27 048 355,58	27 048 355,58
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 949 575 801,99	8 949 575 801,99
26	Прочие обязательства	58 370 399,51	58 370 399,51
27	Итого обязательств	12 537 924 991,56	12 537 924 991,56
28	Чистая балансовая позиция	705 671 507,54	705 671 507,54

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	73 321 143,70	73 321 143,70
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 880 814 565,05	6 880 814 565,05
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 249 938 908,69	1 249 938 908,69
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 248 971 613,21	1 248 971 613,21
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	967 295,48	967 295,48
12.1	Прочие активы	3 858 362,93	3 858 362,93
13	Итого активов	8 207 932 980,37	8 207 932 980,37
Раздел II. Обязательства			
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 438 273 181,84	3 438 273 181,84
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29 048 784,35	29 048 784,35
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 163 854 634,68	4 163 854 634,68
26	Прочие обязательства	36 318 071,39	36 318 071,39
27	Итого обязательств	7 667 494 672,26	7 667 494 672,26
28	Чистая балансовая позиция	540 438 308,11	540 438 308,11

Примечание 57. Управление рисками

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
31 декабря 2024 г.**

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	52 398 946,14	7 904 814,93
2	Евро	-	0,00	0,00
3	Доллар США	-	0,00	0,00

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
31 декабря 2023 г.**

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	70 397 161,04	10 559 574,16
2	Евро	-	0,00	0,00
3	Доллар США	-	0,00	0,00

Примечание 57. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX	-15,00%	703 901,54	563 121,23	3 273 204,45	2 618 563,56
2	RGBITR	-2,00%	393 643,08	314 914,46	3 782 889,11	3 026 311,29
3	RUCBITR	-1,50%	5 235 370,66	4 188 296,53	2 457 396,56	1 965 917,25

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 899 197 559,86	340 697 872,70	0,00	5 239 895 432,56
2	финансовые активы, в том числе:	4 899 197 559,86	340 697 872,70	0,00	5 239 895 432,56
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 899 197 559,86	340 697 872,70	0,00	5 239 895 432,56
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 899 197 559,86	340 697 872,70	0,00	5 239 895 432,56
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	31 494 476,20	0,00	0,00	31 494 476,20
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов		0,00	0,00	
7	некредитных финансовых организаций		0,00	0,00	
8	нефинансовых организаций	31 494 476,20	0,00	0,00	31 494 476,20
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	4 867 703 083,66	340 697 872,70	0,00	5 208 400 956,36
10	Правительства Российской Федерации	474 514 526,17	0,00	0,00	474 514 526,17
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	410 323 437,90	0,00	0,00	410 323 437,90
12	иностранных государств		0,00	0,00	
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	261 115 158,00	0,00	0,00	261 115 158,00
14	некредитных финансовых организаций	135 715 658,54	0,00	0,00	135 715 658,54
15	нефинансовых организаций	3 586 034 303,05	340 697 872,70	0,00	3 926 732 175,75

61.1.1. Инвестиции в облигации в сумме 127 906 540,27 руб., включенные в категорию "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", перестали обращаться на активном рынке в течение 2023 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2023 года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 2024 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2024 года как финансовые инструменты уровня 1.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 752 908 024,78	127 906 540,27	0,00	6 880 814 565,05
2	финансовые активы, в том числе:	6 752 908 024,78	127 906 540,27	0,00	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 752 908 024,78	127 906 540,27	0,00	6 880 814 565,05
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 752 908 024,78	127 906 540,27	0,00	6 880 814 565,05
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	145 475 753,47	0,00	0,00	145 475 753,47
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27 537 309,00	0,00	0,00	27 537 309,00
7	некредитных финансовых организаций		0,00	0,00	
8	нефинансовых организаций	117 938 444,47	0,00	0,00	117 938 444,47
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 607 432 271,31	127 906 540,27	0,00	6 735 338 811,58
10	Правительства Российской Федерации	3 605 443 682,32	0,00	0,00	3 605 443 682,32
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	276 348 687,80	18 051 982,84	0,00	294 400 670,64
12	иностраных государств			0,00	
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	516 517 819,70	7 986 723,08	0,00	524 504 542,78
14	некредитных финансовых организаций	4 842 739,80	2 400 444,40	0,00	7 243 184,20
15	нефинансовых организаций	2 204 279 341,69	99 467 389,95	0,00	2 303 746 731,64

63.1.1. 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.

63.1.2. 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.

63.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: размещение средств на расчетных и депозитных счетах, вложения в ценные бумаги (облигации), аренду нежилых помещений, негосударственное пенсионное обеспечение, выплату вознаграждения ключевого управленческого персонала. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 63.1

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	144 479,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 479,54
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	492 539 726,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	492 539 726,03
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	492 539 726,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	492 539 726,03
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	502 368,29	0,00	0,00	502 368,29
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 739 656 137,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253 354 542,23	3 993 010 680,07

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2024 г.

Таблица 63.2

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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 128 513 829,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 464 640,16	4 134 978 469,49
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	88 818 907,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 116 424,10	107 935 331,42
7	Аквизиционные расходы	(9 180 612,16)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(9 180 612,16)
9	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	46 993 428,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	199 935,76	47 193 364,58
10	Процентные доходы	72 282 211,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72 282 211,93
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	294 000,00
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	(292 515,12)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(292 515,12)
21	Общие и административные расходы	(404 884,05)	0,00	0,00	0,00	(16 506 279,81)	0,00	(55 781,90)	(16 966 945,76)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 493 006 912,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 761 402,89	3 494 768 315,30
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 681 100,89	16 681 100,89
10	Процентные доходы	10 534 155,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 534 155,13
21	Общие и административные расходы	(34 480,00)	0,00	0,00	0,00	(10 918 743,61)	0,00	(65 412,00)	(11 018 635,61)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 506 279,81	10 918 743,61
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00	0,00
4	Выходные пособия	0,00	0,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0,00	0,00

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год. К корректирующим событиям после отчетной даты Фонд относит: - начисление платежей по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов, в том числе налог на прибыль; - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2024 года; - распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов за 2024 год . Данные события учтены при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, прочих корректирующих и некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не было.