



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«Т-Пенсия»

за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» (ОГРН 1247700287592), далее – АО «НПФ «Т-Пенсия», Фонд.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 12 месяцев 2024 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 12 месяцев 2024 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 12 месяцев 2024 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2024 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

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

Обязательства по договорам ДС являются основными показателями Бухгалтерского баланса Фонда (составляют 11,28% от совокупности обязательств и капитала Бухгалтерского баланса Фонда).

В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и в связи с тем, что процедура оценки величины пенсионных обязательств предполагает применение допущений и значительных суждений от руководства Фонда, стоимость обязательств по договорам ДС является ключевым вопросом аудита.

Информация об актуарных допущениях, использованных при расчете пенсионных обязательств, и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечании № 30 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- анализ учетной политики АО «НПФ «Т-Пенсия» в отношении расчета обязательств по договорам ДС и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной Фондом;
- проверку порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности Фонда хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам;
- проверку полноты и корректности информации о пенсионных обязательствах, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Примечание № 30).

Мы оценили достаточность раскрытия информации о пенсионных обязательствах по договорам долгосрочных сбережений в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Т-Пенсия» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Т-Пенсия» за 2024, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2024 год АО «НПФ «Т-Пенсия» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» за 2024 год впервые. Фонд был создан 3 апреля 2024 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем

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

аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществлению выплат

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

негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

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

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2024 года.

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

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

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

- В течение проверяемого периода АО «НПФ «Т-Пенсия» самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов долгосрочных сбережений.
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
- Фонд не осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года правила формирования пенсионных сбережений Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов долгосрочных сбережений, назначения и выплаты периодических и долгосрочных выплат, выкупных сумм, выплат правопреемникам.
- Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года пенсионные правила Фонда

содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам.

2. В части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2024:

- В течение проверяемого периода Фонд не осуществлял назначение и выплату периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, осуществлял назначение и выплату выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений.
- В течение проверяемого периода Фонд заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения, не осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и не осуществлял перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.
- В течение проверяемого периода Фонд не заключал договоров обязательного пенсионного страхования, не аккумулировал средства пенсионных накоплений, не производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (или) единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам.
- По состоянию на 31.12.2024
 - правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, соответствуют требованиям пункта 2.2. статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
 - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов.
 - для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, открыты отдельные счета депо.

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

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

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

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

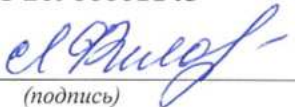
Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений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

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


(подпись)



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


(подпись)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОИНЗ 12006177478
28 марта 2025 года

Приложение 1.1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1Р-443

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.**

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

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

Почтовый адрес: 125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7

Код формы по ОКУД 0420201

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 933	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	38 343	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	38 343	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	250 388	-
6	долговые инструменты	8	250 388	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	59 181	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	59 181	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	8 052	
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 865	

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
19	Требования по текущему налогу на прибыль	53	259	
21	Отложенные налоговые активы	53	2 730	-
22	Прочие активы	21	52	-
23	Итого активов		365 803	-
Раздел II. Обязательства				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22,23	3 960	
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	22	3 960	
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	41 278	
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	1 461	-
38	Отложенные налоговые обязательства	53	600	-
40	Прочие обязательства	33	2 623	-
41	Итого обязательств		49 922	-
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	34	150 000	-
43	Добавочный капитал		150 000	-
47	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 205)	-
48	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		29	-
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		21 057	-
56	Итого капитала		315 881	-
57	Итого капитала и обязательств		365 803	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

21 марта 2026 г.

Тарасов Д.В.

(инициалы, фамилия)
Годунова И.В. по
доверенности ИПФ-0325.01
от 21.03.2025г

Приложение 3.1 к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов"

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1Р-443

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2024 г.**

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

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

Почтовый адрес:

125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ
ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024г.	За 12 месяцев 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
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				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	42 463	-
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		42 463	-
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(1 312)	-
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 312)	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024г.	За 12 месяцев 2023г.
1	2	3	4	5
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	(41 278)	-
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(127)	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	34 940	-
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	(37)	-
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	(37)	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(30)	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30)	-
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		34 873	-
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		34 746	-
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
31	Общие и административные расходы	49	(10 008)	-
32	Процентные расходы	51	(136)	-
37	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(10 144)	-
38	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 602	-
39	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(3 545)	-
40	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(3 940)	-
41	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	395	-
43	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 057	-
Раздел IV. Прочий совокупный доход				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024г.	За 12 месяцев 2023г.
1	2	3	4	5
63	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(5 176)	-
64	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		29	-
65	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		29	-
69	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(5 205)	-
70	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 940)	-
71	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 735	-
81	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(5 176)	-
82	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		15 881	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

21 марта 2025 г.

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

Годунова И.В. по
доверенности
НПФ-0325.01 от
21.03.2025г

Приложение 5.1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"

Код территории по ОКATO 45286585000	Код негосударственной финансовой организации	
	по ОКПО 88793304	Регистрационный номер 1Р-443

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2024 г.

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

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

Почтовый адрес:

125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	9	10	17	18
15	Остаток на 01 января 2024г.		-	-	-	-	-	-
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	21 057	21 057
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(5 205)	29	-	(5 176)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	9	10	17	18
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(5 205)	29	-	(5 176)
23	Дополнительный выпуск акций		150 000	-	-	-	-	150 000
26	Прочие взносы акционеров		-	150 000	-	-	-	150 000
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.		150 000	150 000	(5 205)	29	21 057	315 881



Генеральный директор
(должность руководителя)

С.Д.
(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

Годунова И.В. по доверенности
НПФ-0325.01 от 21.03.2025г

21 марта 2025 г.

Приложение 7.1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1P-443

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2024 г.**

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

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

Почтовый адрес:

125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ
ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7

Код формы по ОКУД 0420204

Годовая (квартальная)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		42 463	
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(1 312)	
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(4 103)	-
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(26)	
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 534)	-
15	Уплаченные проценты		(77)	
16	Полученные проценты		750	-
17	Уплаченный налог на прибыль		(2 738)	-
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		32 423	-
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 565)	-
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		17 270	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
37	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(337 971)	
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(329 266)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(224)	-
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	(224)	
43	Поступления от выпуска акций		150 000	
51	Прочие поступления от финансовой деятельности		150 000	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		299 776	-
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 933	-
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 933	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

21 марта 2025 г.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	N443 от 23.07.2024
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	АО "НПФ "Т-Пенсия" вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	АО "НПФ "Т-Пенсия" (далее – "Фонд") является участником системы гарантирования прав участников. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 40 от 23.07.2024г. в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
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	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Не применимо
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал», лицензия № 21-000-1-01027
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	Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия № 045-07071-000100, дата выдачи от 31.10.2003г., срок действия: без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию : ФКЦБ России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	9

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IAS) 1	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "Т-ПРОЕКТЫ", информация о конечном владельце(бенефициаре) не раскрывается в соответствии с п.1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г.
13	МСФО (IAS) 1	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	125212, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ГОЛОВИНСКИЙ, Ш ГОЛОВИНСКОЕ, Д. 5, К. 1, ПОМЕЩ. 193
14	МСФО (IAS) 1	Валюта отчетности	В тысячах российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Российский финансовый рынок продолжил адаптироваться к санкционным ограничениям на инфраструктуру, а также высоким процентным ставкам. Потенциальные риски финансовой стабильности не реализовались и остаются ограниченными.</p> <p>По итогам декабря рубль укрепился относительно доллара США (на 9,0%) и юаня (на 9,2%). При этом за тот же период индекс доллара США (DXY) вырос на 2,5%, что говорит об общем укреплении доллара США относительно других валют. Укрепление рубля происходило на фоне адаптации участников рынка к новой структуре расчетов по внешнеторговым операциям после волатильности, вызванной очередными санкциями, наложенными на кредитные организации в ноябре. Кроме того, крупнейшие экспортеры в декабре нарастили продажи валютной выручки: их объем составил 13,2 млрд долл. США при среднем показателе в 2024 г. – 11,9 млрд долл. США.</p> <p>После решения Банка России сохранить ключевую ставку на уровне 21% доходности ОФЗ перешли к снижению. В среднем кривая доходностей ОФЗ в декабре снизилась на 208 базисных пунктов. На вторичных биржевых торгах наибольшие продажи ОФЗ осуществляли кредитные организации: на СЗКО пришлось нетто-продажи на 76,4 млрд руб., на прочие кредитные организации – на 28 млрд рублей. Спрос на государственный долг продолжали поддерживать НФО и розничные инвесторы. В 2024 г. ОФЗ-ПД оставались наиболее торгуемыми ценными бумагами, при этом наибольший объем торгов приходился на кредитные организации. По итогам 2024 г. отрицательная переоценка торгового портфеля ОФЗ составила 573,6 млрд руб.</p> <p>Несмотря на высокие процентные ставки, в 2024 г. рынок корпоративных облигаций увеличился на 5,52 трлн руб.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>(23,1%). Рост объема замещающих облигаций составил 701 млрд руб., юаневых облигаций – 630 млрд рублей. Также в 2024 г. наблюдалось расширение спредов между бумагами эмитентов разного кредитного качества. Кроме того, расширялся bid-ask спред корпоративных облигаций, пиковые значения пришлось на период ноябрьских санкций на ряд кредитных организаций. Высокая доля ценных бумаг с переменным купоном (34,1% от всего портфеля корпоративных облигаций) смягчила эффект от отрицательной переоценки портфеля кредитных организаций. Всего за 2024 г. по торговому портфелю корпоративных облигаций отрицательная переоценка составила 163,1 млрд руб.</p> <p>В конце 2024 г. на рынке акций сменился тренд: снижение Индекса МосБиржи, наблюдавшееся во второй половине 2024 г., прекратилось и по итогам декабря рост составил 14,4%. Основными причинами позитивных настроений на фондовом рынке стали неожиданное решение сохранить ключевую ставку на прежнем уровне и возможное ослабление геополитической напряженности. При этом рост наблюдался во всех отраслевых индексах. Также снизилась волатильность рынка акций – значение индекса RVI опустилось с 55,6 п. в начале декабря до 34,3 п. Розничные инвесторы, которые совершают около 75% сделок (по объему), по итогам 2024 г. стали крупнейшими нетто-продавцами акций. За год чистые продажи населением акций российских компаний составили 113,9 млрд руб., из них 54,5 млрд руб. пришлось на декабрь 2024 года. Физические лица также активно участвовали в первичных размещениях акций российских компаний (IPO), которые проводились несмотря на трудности долевого финансирования в условиях привлекательности рублевых процентных инструментов. Всего за 2024 г. состоялось 15 IPO, общий объем которых составил 65 млрд руб., а доля розничных инвесторов на первичных размещениях находилась в диапазоне от 34 до 47%.</p> <p>В 2024 г. золото продемонстрировало наибольшую рублевую доходность среди финансовых инструментов на российском рынке. Наибольшее снижение оказалось у индекса строительной отрасли.</p> <p>В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Фонда, будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации. По мнению руководства Фонд обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям.</p> <p>Руководство фонда полагает, что Фонд будет продолжать деятельность непрерывно.</p>

Примечание 3. 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования». Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд применяет досрочно с даты основания.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась. В связи с тем, что Фонд зарегистрирован 03.04.2024г., то сравнительные данные за аналогичный период прошлого года, а также данные на начало года (01.01.2024) в отчетности отсутствуют.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
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	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
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	<p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
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)	<p>Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p> <p>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо в связи с тем, что в отчетном периоде Фонд не осуществлял деятельность по обязательному пенсионному страхованию
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Основными допущениями в отношении обязательств по договорам долгосрочных сбережений являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, уровне досрочного расторжения договоров, показателях инвестиционной доходности и расходах на обслуживание действующих на отчетную дату договоров долгосрочных сбережений. Проверка адекватности обязательств проводится ответственным актуарием на ежеквартальной основе
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9 МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Используются ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Фонда есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. (наблюдаемые исходные данные)</p> <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (в виде цен) или косвенно (в виде параметра, производного от цены)</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. Данные, которые используются для оценки финансовых инструментов, не котированных на активном рынке. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов может быть определена с использованием, по крайней мере, одного наблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект наблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p> <p>Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.</p> <p>Остатки финансовых активов и обязательств, выраженные в иностранных валютах (если применимо), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем (допущение о непрерывности деятельности), что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.</p>
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 применяется новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо.
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки были выпущены 12.09.2016 года. В соответствии с Указанием Банка России 6219-У стандарт будет применяться с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Фонд намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Фонд признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров негосударственного пенсионного</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		такое влияние не может быть обоснованно оценено	обеспечения и договоров долгосрочных сбережений и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Фонд проводит оценку влияния данных изменений.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства Фонда, а также переданные в доверительное управление, в кредитных организациях, включая остатки на расчетных счетах, и краткосрочные депозиты со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Активы отражаются за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Фонд может размещать депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. В составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях Фонд отражает операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом. Активы отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение (резерв под ожидаемые кредитные убытки)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Ценные бумаги, которые не были классифицированы Фондом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> <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 генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. <p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняются одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. <p>При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п. 1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.</p> <p>После первоначального признания оценка справедливых стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ.</p> <p>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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Переоценка производится по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке с отражением возникающих при переоценке доходов и расходов в составе прочего совокупного дохода. По данным ценным бумагам формируются резервы под обесценение в виде резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются также в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>Фонд обычно использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет собственных средств Фонда.</p>
15	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p>
16	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
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 и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Фонд обеспечивает раздельный учет средств пенсионных резервов, и собственных средств. Договоры по формированию долгосрочных сбережений (далее – договоры ДС) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. Для Фонда страховым риском является риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, дожитием. Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате после определенной даты Фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Договоры, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, представляют собой инвестиционные договоры
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Взносы по договорам ДС признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по сберегательным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам ДС отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДС, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств
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	Взносы по договорам ДС признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по сберегательным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам ДС отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДС, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассматривания отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Не применимо.
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	Не применимо.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Отражение в бухгалтерском учете операций по поступлению, идентификации, признанию взноса в качестве дохода и последующего учета сберегательных взносов осуществляется на основании данных персонализированного учета. В бухгалтерском учете аналитический учет поступивших сберегательных взносов по договорам ДС ведется в разрезе каждого договора ДС. Поступившие взносы по договорам ДС признаются как доход в сумме, которую Фонд получил согласно условиям договора: по дате признания обязательств в соответствии с условиями договора ДС и Правилами формирования долгосрочных сбережений в сумме сформированных средств пенсионных резервов перед вкладчиком.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	В бухгалтерском учете аналитический учет выплат по договорам ДС ведется в разрезе типа выплаты (негосударственная пенсия, выкупная сумма); каждого договора; типа договора (страховые, инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод). На фактическую дату выплаты в бухгалтерском учете отражается уменьшение средств пенсионных резервов на сумму выплаты, а также выплата учитывается как расход.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Не применимо.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Сберегательные взносы по договорам ДС признаются увеличением обязательств в момент их фактического получения на расчетный счет Фонда в размере фактических сумм. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств. Инвестиционный доход, распределенный на счета участников по итогам отчетного года, признается увеличением пенсионных обязательств на основании решения Совета Директоров. В течение отчетного года распределение инвестиционного дохода на пенсионные счета не производится.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
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 местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
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)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 40 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость</p>
41	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p> <p>Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
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>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд будет определять наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда.</p> <p>Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.</p> <p>Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная).</p> <p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • обязательные страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. <p>Не применимо</p>
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		ограниченных фиксируемых платежами	
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 пред-азначенных для продажи	Не применимо
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. Не признаются в качестве запасов активы, предназначенные для управленческих нужд, затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором были понесены, без отражения запасов для управленческих нужд на счетах учета запасов. К таким активам относятся канцелярские товары, бумага, деловая литература, хозяйственные товары для офиса, компьютерные принадлежности, запасные части для офисной техники.
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, а также является долгосрочной (более года).</p> <p>При финансовой аренде, где Фонд выступает в качестве арендатора на дату начала аренды Фонд оценивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в порядке, аналогичном порядку присвоения инвентарных номеров основным средствам. • обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (не включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Фондом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)". <p>На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.</p> <p>В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>Фонд не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, и отражает платежи по краткосрочным договорам аренды в составе текущих операционных расходов.
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Фонда в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплата денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств по всем существующим на отчетную дату временным различиям между налоговой базой активов и обязательствами и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные обязательства по налогу на прибыль признаются по всем налогооблагаемым временным различиям и отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем вычитаемым временным различиям и неиспользованным налоговым убыткам к переносу в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, а также неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу. Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных активов по налогу на прибыль, оценивается как маловероятное. В 2024 году приняты поправки к Налоговому Кодексу, в соответствии с которыми с 1 января 2025г. налоговая ставка устанавливается в размере 25 процентов. В связи с изменением налоговой ставки Фонд произвел расчет изменения отложенных налоговых активов (обязательств) (в том числе по перенесенному на будущее налоговому убытку, полученному в 2024 году).
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда. Фонд не имеет эмиссионного дохода на отчетную дату.
55	МСФО (IAS) 32, МСФО	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	На отчетную дату Фонд не имеет собственных выкупленных акций и не планирует осуществлять их выкуп.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 (IFRS) 7	3	4
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	На отчетную дату Фонд не имеет резервного капитала.
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

№-номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024			на 31 декабря 2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	2 933	-	2 933	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Трочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	2 933	-	2 933	-	-	-

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

№-номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024			на 31 декабря 2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	2 931	-	2 931	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Трочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	2 931	-	2 931	-	-	-

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024				на 31 декабря 2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-	
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-	
3	Расчетные счета	2	-	2	-	-	-	
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
5	Грочные денежные средства	-	-	-	-	-	-	
6	Итого	2	-	2	-	-	-	

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
		2 933	-
1	Денежные средства	2 933	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 23, 24 настоящего приложения)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	2 933	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

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:	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (кumulативная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	359 733	38 969	-	398 702
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	359 733	38 969	-	398 702
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (кumulативная оценка)	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Превращение признания финансовых активов, в том числе:	(356 800)	(38 969)	-	(395 769)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(356 800)	(38 969)	-	(395 769)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (кumulативная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-

17	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
18	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-
22	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от списания, в том числе:	-	-	-	-
27	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
34	Финансовые активы, кредитные утраты по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-

35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2933	-	-	2933
37	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2933	-	-	2933
38	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (кumulативная оценка)	-	-	-	-
39	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Примечание 6. 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	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 343	-
2	Прочие долевые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5(1)	Цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6	Итого	38 343	-

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 343	-
2	Прочие долевые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5(1)	Цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6	Итого	38 343	-

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-

4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	-
6	Правительства Российской Федерации	38 343	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	38 343	-

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-
2	Правительства Российской Федерации	52 573	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 820	-
6	некредитных финансовых организаций	102 194	-
7	нефинансовых организаций	48 801	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
9	субординированные депозиты	-	-
10	Займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
10(1)	Долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
11	Итого	250 388	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-
2	Правительства Российской Федерации	52 573	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 820	-
6	некредитных финансовых организаций	102 194	-
7	нефинансовых организаций	48 801	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
9	субординированные депозиты	-	-
10	Займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
10(1)	Долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
11	Итого	250 388	-

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Долговые цифровые финансовые активы	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10(1)	11
1	1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	72 962	-	-	54 101	120 613	58 454	-	-	-	306 130
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72 962	-	-	54 101	120 613	58 454	-	-	-	306 130
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	течение всего срока жизни (коллективная оценка)																					
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-																				-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-																				-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-																				-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-																				-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-																				-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-																				-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-																				-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-																				-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-																				-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-																				-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-																				-

20	Средитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате идентификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Средитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка с распределения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые активы, судитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Средитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Дочие изменения, в том числе:	(20 389)	(7 281)	(18 419)	(9 653)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55 742)

32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 389)	-	-	(7 281)	(18 419)	(9 653)	-	-	(55 742)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	52 573	-	-	46 820	102 194	48 801	-	-	250 388
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	52 573	-	-	46 820	102 194	48 801	-	-	250 388
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Долговые цифровые финансовые активы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10(1)	11
1	Резерв под обесценение ис состоящий не начал отчетного периода. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5	-	-	171	192	380	-	-	-	794
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	-	171	192	380	-	-	-	794
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:																		
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного резерва от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	(50)					(160)		(186)		(369)								(765)
32	финансовые активы, кредитные убытки по	(50)					(160)		(186)		(369)								(765)

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

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	3
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	-	-
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	23 945	-
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 885)	-
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	-
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(6 940)	-

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	-	59 177	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	4	-	-	-
6	Итого	59 181	-	59 181	-	-	-

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

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости прочих размещенных средств в кредитных организациях раскрывается в Примечании 61 настоящего приложения.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	4	-	-	-
6	Итого	4	-	4	-	-	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-

4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	-	59 177	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	59 177	-	59 177	-	-	-

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

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:	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	6 544 513	6 847 083	13 391 596
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	6 544 513	6 847 083	13 391 596
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	(6 485 336)	(6 847 079)	(13 332 415)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(6 485 336)	(6 847 079)	(13 332 415)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-

17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	59 177	-	4	59 181

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	59 177	4	59 181
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

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

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:	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	1	-	1
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	1	-	1
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	(1)	-	(1)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(1)	-	(1)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Сценочный резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-

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 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	3	4	4
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	23,23 %	09.01.2025	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Лицензии и франшизы	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Лицензии и франшизы		
1	2							9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	8 052										8 052
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 564										8 564
51	накопленная амортизация	(512)										(512)
52	накопленное обесценение											

18.1.1. Балансовая стоимость приобретенных нематериальных активов состоит из балансовой стоимости амортизируемых объектов нематериальных активов.

18.1.2. Объекты нематериальных активов, в отношении к которым имеются ограничения имущества прав, отсутствуют.

18.1.3. Существенные объекты нематериальных активов по состоянию на 31.12.2024г.:

№ п/п	Наименование объекта нематериальных активов	Балансовая стоимость	Оставшийся срок использования, месяцев
1	ПО Ортикон: Управление НПФ с ЕПС	3 480	58
2	ПО Синтегро ОСБУ	1 823	55
3	ПО Фабрика XBRL	2 255	55

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме 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 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Примечание 21. Прочие активы

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52	-	52	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	Итого	52	-	52	-	-	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52	-	52	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-

9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	Итого	52	-	52	-	-	-

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	3
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	3 960	-
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	3 960	-

24.1.2. В примечании 61 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости кредитов, займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	3	4	4
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	19%	23.10.2027	-	-
6	Средства, привлеченные по сделкам РЕПО	-	-	-	-

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений			Итого
		31 декабря 2024г.	31 декабря 2023г.	31 декабря 2024г.	31 декабря 2023г.	31 декабря 2024г.	
		3	4	5	6	7	
1	2						
1	Обязательства на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	8
2	Взносы	-	-	42 463	-	42 463	-
3	Выплаты	-	-	(1 312)	-	(1 312)	-
4	Распределение результата размещения	-	-	127	-	127	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	экономические	-	-	-	-	-	-
8	демографические	-	-	-	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-	-	41 278	-	41 278	-
15	Обязательства на конец отчетного периода	-	-	41 278	-	41 278	-

30.1.1. 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) (%)	14.6%
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	27.9
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	19.9

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
		31 декабря 2024г.	31 декабря 2023г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	14.6	-
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	-	-

30.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2024 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

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

Примечание 33. Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	3
1	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
2	Расчеты с персоналом	309	-
3	Расчеты по социальному страхованию	357	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Прочее	1 957	-
8	Итого	2 623	-

Примечание 34. Акционерный 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 1 января 2023 года	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-
5	На 01 января 2024 года	-	-	-	-
6	Эмиссия	150 000	150 000	-	150 000
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2024 года	150 000	150 000	-	150 000

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 150 000 тысяч рублей (дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 28 марта 2024 года) Отчет об итогах выпуска ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

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 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей

35.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 304 757 тысяч рублей

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

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

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	42 463	-
5	Итого	42 463	-

36.2.1. Перечень видов договоров долгосрочных сбережений:

- договор с установленным порядком уплаты сберегательных взносов;
- договор с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.

36.2.2. Подробное описание договоров долгосрочных сбережений содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных Решением Совета директоров Фонда

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

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Взносы, полученные от вкладчиков	42 463	-
2	Единовременные взносы	-	-
3	Дополнительные стимулирующие взносы	-	-
4	Взносы, полученные от других негосударственных пенсионных взносов	-	-
5	Итого	42 463	-

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 312	-
5	Итого	1 312	-

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

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Пожизненные периодические выплаты	-	-
2	Срочные периодические выплаты	-	-
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Единовременные выплаты	-	-
5	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	1 312	-
6	Выплаты правопреемникам	-	-
7	Перевод выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	1 312	-

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41 278	-
5	Итого	41 278	-

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	34 940	-
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	28 827	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6 113	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
14	Прочее	-	-
15	Итого	34 940	-

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 31 декабря 2024 год

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование псказателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от операций переоценк и	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)	(36)	-	-	(37)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1)	(36)	-	-	(37)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6(1)	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	Итого	(1)	(36)	-	-	(37)

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	Расходы на персонал	4 983	-
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	260	-
4	Амортизация нематериальных активов	512	-
5	Вознаграждение управляющей компании	16	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	51	-
7	Расходы по аренде	274	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4	-
10	Расходы по страхованию	32	-
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Юридические и консультационные услуги	1 307	-
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
18	Расходы на доставку пенсий	-	-
19	Командировочные расходы	-	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	-
21	Неустойки, штрафы, пени	-	-
22	Прочее	2 562	-
23	Итого	10 008	-

49.1.1. Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 142 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 979 тысяч рублей.

Примечание 50. Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
4	По обязательствам по аренде	136	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	136	-

Примечание 52.1. Аренда

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

Таблица 52.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилого помещения, используемого для ведения деятельности Фонда. В бухгалтерском учете Фонд признает договор аренды нежилого помещения как актив в форме права пользования (финансовая аренда)
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Действующий договор аренды не предусматривает наличие будущих денежных потоков, не учитываемых в составе обязательств
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
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	Фиксированная сумма ежемесячно с даты подписания акта приема-передачи
10	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	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	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 865	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(3 960)	-

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

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	4	5
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	351	-
2	уплаченные проценты	77	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	274	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	224	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	224	-
7	Итого отток денежных средств	575	-

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	Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	4	5
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 940	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 130)	-
3	Итого, в том числе:	1 810	-
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 735)	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 545	-

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2024г., составляет 15 процентов. В 2024 году приняты поправки к Налоговому Кодексу, в соответствии с которым с 1 января 2025г. налоговая ставка 20% (до 31.12.2024г.) устанавливается в размере 25 процентов. В связи с изменением налоговой ставки Фонд произвел расчет изменения отложенных налоговых активов (обязательств) (в том числе по перенесенному на будущее налоговому убытку, полученному в 2024 году). Влияние пересчета отложенных налоговых активов и обязательств по ставке 25% отражено по строке 10 Примечания 53.2 в размере 79 тыс.руб.

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

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024	За 12 месяцев 2023г.
		г.	г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 602	-
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке, 2024 г.- 20%; 2023 г.- 0%)	4 920	-
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	17	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	17	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-

6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 313)	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
9	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
10	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(79)	-
11	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
12	Прочее	-	-
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 545	-

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

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	15	15	-	-
2	Финансовые активы за счет капитала	1 735	-	1 735	-
11	Прочее	105	105	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	1 855	120	1 735	-
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	875	875	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 730	995	1 735	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Финансовые активы, переоцениваемые через ПСД	(600)	(600)	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(600)	(600)	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 130	395	1 735	-
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 130	395	1 735	-

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

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2024г.		На 31.12.2023г.			
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1 %	-	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 57.03

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	3
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	28 620	-
2	Мужчины в возрасте 45–49 лет	2 963	-
3	Мужчины в возрасте 50–54 лет	170	-
4	Мужчины в возрасте 55–59 лет	84	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7 156	-
9	Женщины в возрасте 40–44 лет	1 540	-
10	Женщины в возрасте 45–49 лет	725	-
11	Женщины в возрасте 50–54 лет	20	-
15	Итого обязательств по мужчинам	31 837	-
16	Итого обязательств по женщинам	9 441	-
17	Итого обязательств	41 278	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2024г.

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	38 343	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	-	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	38 343	-	-	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
5	иностраных государств	-	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
9	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
9(1)	долговые цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по	-	-	-	-	-

	справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:					
11	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению негосударственного пенсионного фонда в том числе:	-	-	-	-	-
12	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	иностраных государств	-	-	-	-	-
15	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
18	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
18(1)	Долговые цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
19	Итого	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 933	-	-	-	-
2	расчетные счета	2 933	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости,	59 181	-	-	-	-
6	в том числе:					
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 181	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
17	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-	-	-	-
19	Правительства Российской Федерации	52 573	-	-	-	-
20	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	иностранных государств	-	-	-	-	-
22	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 820	-	-	-	-
23	некредитных финансовых организаций	102 194	-	-	-	-

24	нефинансовых организаций		48 801	-	-	-	-
25	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
26	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
26(1)	долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
27	Дебиторская задолженность по деятельности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:		-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:		-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов		-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам		-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов		-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам		-	-	-	-	-
33	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:		-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность пенсионных агентов		-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам		-	-	-	-	-
43	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:		-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по расчетам с агентами		-	-	-	-	-
48	прочее		-	-	-	-	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 933	-	-	2 933
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	-	-	38 343
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 343	-	-	38 343
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-	-	250 388
6	долговые инструменты	250 388	-	-	250 388
7	долевые инструменты				
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	-	-	59 181
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 181	-	-	59 181
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15.1	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	350 845	-	-	350 845
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 960	-	-	3 960
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 960	-	-	3 960
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 960	-	-	3 960
23	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41 278	-	-	41 278
28.1	Прочие обязательства				
29	Итого обязательств	45 238	-	-	45 238
30	Чистая балансовая позиция	305 607	-	-	305 607

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2024 г.

Таблица 57.17

номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13(1)	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до года			Итого
		До 3 месяцев	3	4	
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 933	-	-	2 933
2	расчетные счета	2 933	-	-	2 933
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 839	30 504	38 343
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 839	30 504	38 343
7	Правительства Российской Федерации	-	7 839	30 504	38 343
9	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				
10	иностранных государств				
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов				
11	некредитных финансовых организаций				
12	нефинансовых организаций				
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13(1)	долговые цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
14	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:				
15	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:				

16	Правительства Российской Федерации								
17	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
18	иностранных государств								
19	кредитных организаций и банков-нерезидентов								
20	некредитных финансовых организаций								
21	нефинансовых организаций								
22	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда								
22(1)	Долговые цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда)	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	52 573	197 815	52 573	197 815	52 573	197 815	250 388
24	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	52 573	197 815	52 573	197 815	52 573	197 815	250 388
25	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	52 573
26	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-	-
27	иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-
28	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	46 820	-	46 820	46 820
29	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
30	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	150 994	150 994
31	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
32	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
32(1)	Долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-	-	-

37	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
49(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
49(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
49(3)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
49(4)	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
49(5)	прочее	-	-	-	-	-
49(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
49(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

49(3)	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
49(4)	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-
49(5)	прочее	-	-	-	-
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	-	-	59 181
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 181	-	-	59 181
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 181	-	-	59 181
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	-	-	-
56	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
57	займы выданные	-	-	-	-
58	сделки обратного репо	-	-	-	-
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	-	-	-
61.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
61.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
61.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
62	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
62.1	Прочие активы	-	-	-	-
63	Итого активов	62 114	60 412	228 319	350 845

Раздел II. Обязательства

64	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
65	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
66	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
67	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
68	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
69	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-
70	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
71	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
72	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
73	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
74	выпущенные облигации	-	-	-	-	-
75	выпущенные векселя	-	-	-	-	-
75(1)	прочее	-	-	-	-	-
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230	789	2 941	3 960	
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	230	789	2 941	3 960	
78	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
79	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
80	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
81	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
82	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
83	обязательства по аренде	230	789	2 941	3 960	
84	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-

84(1)	прочее	-	-	-	-	-
85	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
86	выпущенные облигации	-	-	-	-	-
87	выпущенные векселя	-	-	-	-	-
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
89	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
90	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
91	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
92	прочее	-	-	-	-	-
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
97	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
99	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-

104	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
104(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
104(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
104(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
104(4)	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-
104(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
104(6)	прочее	-	-	-	-	-	-
105	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14	41	41 223	41 278		
108.1	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
130	Итого обязательств	244	830	44 164	45 238		
131	Разрыв ликвидности	61 870	59 582	184 155	305 607		

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США		Евро	Прочие валюты	Итого
			3	4			
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	2 933	-	-	-	-	2 933
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/ли убыток	38 343	-	-	-	-	38 343
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	250 388	-	-	-	250 388
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	-	-	-	59 181
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 181	-	-	-	59 181
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
9	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12.1	Прочие активы	-	-	-	-	-
13	Итого активов	350 845	-	-	-	350 845
Раздел II. Обязательства						
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
16	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 960	-	-	-	3 960
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 960	-	-	-	3 960
19	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
22	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	41 278	-	-	-	41 278
26	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
27	Итого обязательств	45 238	-	-	-	45 238
28	Чистая балансовая позиция	305 607	-	-	-	305 607

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

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	Рубль	10%	(30 005)	(24 004)
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 61.01

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	288 730	-	-	288 730
2	финансовые активы, в том числе:	288 730	-	-	288 730
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	-	-	38 343
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	-	-	38 343
5	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-

8	нефинансовых организаций	-	-	-	-
9	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	38 343	-	-	38 343
10	Правительства Российской Федерации	38 343	-	-	38 343
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-
16	прочие долеваемые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
17	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
30	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

36	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
37	фьючерсы	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-
39	опционы	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-
41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
49(1)	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
52	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
54	иностранных государств	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-

57	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
58(1)	цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
59	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-	-	-	250 388
60	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Долевые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
62	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
63	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
64	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
65	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
66	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Долговые инструменты, в том числе:	250 388	-	-	-	250 388
67	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	-	-	-	250 388
68	Правительства Российской Федерации	52 573	-	-	-	52 573
69	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
70	иностранных государств	-	-	-	-	-
71	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 820	-	-	-	46 820
72	некредитных финансовых организаций	102 194	-	-	-	102 194
73	нефинансовых организаций	48 801	-	-	-	48 801
74	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
75	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
75(1)	долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

76	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
77	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
78	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
79	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
80	основные средства (здания)	-	-	-	-	-
81	инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
82	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-
83	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-	-
84	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
85	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
86	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
87	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
88	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
89	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
90	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-	-
91	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-
92	фьючерсы	-	-	-	-	-
93	форварды	-	-	-	-	-
94	опционы	-	-	-	-	-
95	свопы	-	-	-	-	-
96	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
97	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-
98	фьючерсы	-	-	-	-	-
99	форварды	-	-	-	-	-
100	опционы	-	-	-	-	-

101	свопы	-	-	-	-	-	-
102	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
103	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
104	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
105	форварды	-	-	-	-	-	-
106	опционы	-	-	-	-	-	-
107	свопы	-	-	-	-	-	-
108	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
109	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
111	форварды	-	-	-	-	-	-
112	опционы	-	-	-	-	-	-
113	свопы	-	-	-	-	-	-
114	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
115	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
116	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
117	форварды	-	-	-	-	-	-
118	опционы	-	-	-	-	-	-
119	свопы	-	-	-	-	-	-
120	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
121	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
122	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-	-
123	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-
124	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-
125	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
126	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-

127	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
128	выпущенные облигации	-	-	-	-	-
129	выпущенные векселя	-	-	-	-	-
130	прочее	-	-	-	-	-

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

Таблица 61.06

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	62 114	-	-	62 114	62 114
2	денежные средства, в том числе:	2 933	-	-	2 933	2 933
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	2 933	-	-	2 933	2 933
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	-	-	59 181	59 181
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 181	-	-	59 181	59 181
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 181	-	-	-	59 181	59 181
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	займы выданные	-	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-

23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
28	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным взносам о физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по пенсионным взносам о физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-

32	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
34	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
35	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
36	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
37	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
38	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
38(1)	Дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
38(2)	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-

38(3)	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-
38(4)	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-	-
38(5)	прочее	-	-	-	-	-	-	-
39	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-
40	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-
41	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	(41 278)	-	(41 278)	-	(41 278)
43	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
44	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-
45	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-
46	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
47	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
48	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-
45	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-
46	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-

47	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
48	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-
50	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-
51	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
52	облигации	-	-	-	-	-	-
53	векселя	-	-	-	-	-	-
50	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-
51	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
52	облигации	-	-	-	-	-	-
53	векселя	-	-	-	-	-	-
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-

58	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-
60	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-
65	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
65(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
65(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
65(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-

65(4)	кредиторская задолженность перед другими государственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-
65(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-	-
65(6)	прочее	-	-	-	-	-	-
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
68	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
69	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-	-
70	прочее	-	-	-	-	-	-
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	(41 278)	(41 278)	(41 278)	(41 278)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	2 933	2 933
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	59 177	59 177
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	59 177	59 177
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательно пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	-	-	-	-	-	-	-	-

	обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Отложенные акvizиторные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 960)	(3 960)	
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 960)	(3 960)
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Кредиторская задолженнность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений												
29	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-										
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-										
31	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-										
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-					(924)					(924)
33	Прочие обязательства	-	-					(2)			(1 033)		(1 035)

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 с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя:

- оказание Фондом услуг по аккумулированию средств в рамках ведения деятельности по формированию долгосрочных сбережений физическим лицам, входящих в ключевую управленческую персонал;

- оказание Фонду услуг прочими связанными сторонами Фонду: предоставление в аренду нежилого помещения, услуги по ведению брокерского и расчетного счета.

Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

63.1.5. Договорные обязательства негосударственного пенсионного фонда по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31 декабря 2024г:

924 тысячи рублей - обязательства по договорам долгосрочных сбережений;

3 960 тысяч рублей - обязательства по договору аренды (финансовая аренда).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 12 месяцев 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
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	921	-	-	921
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-	-	-	-

16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	-	(1 345)	(1 378)	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135)	(135)	-	-	-	-

122

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023г
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(33)	-
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

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

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Тарасов Д.В.
(инициалы, фамилия)

21 марта 2025 г.



Годунова И.В. по доверенности НПФ-0325.01 от 21.03.2025г

Пронумеровано, пронумеровано и

скреплено печатью

183 / Свод документов (свод)

Генеральный директор

Большакова Н. В.

Большакова

