

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 2024 г.**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	237/2 от 22.05.2007 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Соответствует, 24 апреля 2015 года фонд внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования под номером 25
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	4
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	отсутствует
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "ААА Управление Капиталом" (лицензия № 21-000-1-00657), Акционерное общество Управляющая компания «РФЦ-Капитал» (лицензия № 21-000-1-00097).
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", от 31.10.2003 года № 045-07071-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) и от 04.10.2000 года № 22-000-1-00013 на осуществление деятельности в качестве спец. депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (без ограничения срока действия)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	41
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУССКИЕ ФОНДЫ". Бенефициары: Васильев Сергей Анатольевич, Бейрит Константин Александрович.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

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>Фонд осуществляет свою деятельность на территории РФ. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономика страны зависима от цен на нефть и газ. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. 24 февраля 2022 года началась «специальная военная операция» на Украине. США, Европейский Союз и другие страны ввели дополнительные санкции против России. Это имело существенное отрицательное влияние на экономику России. Произошло падение курса российского рубля, повышение волатильности финансовых рынков, а также значительно повысился уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.</p> <p>Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности в современных условиях экономики.</p>

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

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 достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки Фонда. Данная отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие Приказами Минфина России. Фонд ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд использует следующие базы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 №523-П "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" был пересмотрен отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В "Отчете о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" произведена реклассификация части денежных потоков в строках: №7 "Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка", №8 "Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка", №30 "Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", №33 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности", №34 "Прочие платежи по инвестиционной деятельности"
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В связи с реклассификацией части денежных потоков за 2023 год сумма по строке №7 была уменьшена на 291788 тыс. руб., по строке №8 увеличена на 427321,88935 тыс. руб., по строке № 30 уменьшена на 253247,84032 тыс. руб., по строке №33 увеличена на 291788 тыс. руб., по строке №34 уменьшена на 174074,049 тыс. руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет и реклассификация активов и обязательств не производилась.

**Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценк и профессиональные суждения в применении учетной политики-
за 2024 г.**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I		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	При подготовке Фондом данной отчетности применяются оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытые условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности требует использования суждения руководства, которые анализируются, пересматриваются на постоянной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное воздействие профессиональные оценки и допущения на признанные активы и обязательства при подготовке финансовой отчетности оказали на следующие статьи: 1) Оценка обязательств по пенсионной деятельности. Оценки и допущения, которые использованы Фондом, основаны на данных на момент подготовки отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. 2) Признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы признаны по тем вычитаемым временным разницам, по которым существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании предполагает использование актуарных допущений. Актуарные допущения: уровень инфляции; смертность застрахованных лиц; вероятность обращения за установлением выплат; продолжительность периода выплаты накопительной пенсии; вероятность перехода к другому страховщику; доля дохода от инвестирования, направляемого на счета; отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию и в фонд гарантирования пенсионных накоплений; ставка дисконтирования; ожидаемая ставка индексации размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии, начисления инвестиционного дохода; сопутствующие расходы в расчете на одно застрахованное лицо.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Проверка на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения предполагает использование актуарных допущений. Актуарные допущения: уровень инфляции; смертность участников; вероятность обращения за установлением выплат; продолжительность периода выплаты (тарифы Фонда); вероятность выплаты выкупной суммы; доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на счета; отчисления в страховой резерв; ставка дисконтирования; ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии и начисления дохода от размещения пенсионных резервов; сопутствующие расходы в расчете на один счет.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания, финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При определении текущей рыночной стоимости финансовых инструментов Фонд рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Для определения рыночной цены по ценным бумагам используются данные, предоставляемые по результатам торгов у организатора торговли на рынке ценных бумаг. Для оценки справедливой стоимости применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает 3 уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости. Уровни иерархии представлены по мере убывания использования наблюдаемых источников данных и увеличения использования ненаблюдаемых источников данных. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство 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.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В финансовой отчетности Фонда отсутствуют немонетарные статьи, относящиеся к операциям, совершенным до 31 декабря 2002 года. В связи с этим отсутствует необходимость пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля.
Раздел II		Раздел II. Изменения в учетной политике	
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (введен в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 г. N 98н. Вступает в силу для обязательного применения негосударственными пенсионными фондами с годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года). Фонд не применял указанный стандарт досрочно. Данный стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Фонд должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия инструмента, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. Новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 N 65н, ред. от 04.10.2023). МСФО 17 устанавливает принципы признания, оценки, предоставления и раскрытия информации по договорам страхования, относящимся к сфере применения настоящего стандарта. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Вступает в силу для обязательного применения негосударственными пенсионными фондами с годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года. Фонд не применял указанный стандарт досрочно. Указанный стандарт заменяет собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". В настоящее время Фонд изучает последствия принятия данных стандартов, их влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.
Раздел III		Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, на банковских депозитах до востребования. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. К эквивалентам денежных средств (средствам, приравненным к денежным средствам) Фонд относит краткосрочные депозиты в банках, срок погашения которых при первоначальном признании составляет 90 дней и меньше, денежные средства на счете брокера. Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются ограниченными в использовании в случаях, когда: - заключен договор с банком, предполагающий обязательный остаток средств на счете в течение периода, превышающего 90 дней; - существуют законодательные ограничения по использованию средств на счете; - денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.; - денежные средства находятся на счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП) и определяется как первоначальная стоимость денежных средств за вычетом резерва под обесценение.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Фонд на дату размещения денежных средств по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется: - к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования»; - если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования признается несущественным если на дату первоначального признания: 1) срок погашения депозита составляет один год и менее, и 2) процентная ставка по договору соответствует рыночным условиям. По вышеуказанным договорам применяется линейный способ расчета амортизированной стоимости. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по возврату депозитов по договору банковского вклада является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Фонда. Начисление процентных доходов, прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке) производится ежедневно.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, которые классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются текущими расходами Фонда. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Для определения рыночной цены по ценным бумагам используются данные, предоставляемые по результатам торгов у организатора торговли на рынке ценных бумаг ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС». Для оценки справедливой стоимости применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает 3 уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Процентный доход по долговой ценной бумаге включает: • процентный доход, рассчитанный исходя из процентной ставки по долговой ценной бумаге, установленной условиями выпуска (НКД); • плюс начисление дисконта/минус списание премии, образовавшихся при приобретении партии долговых ценных бумаг. Процентный доход по долговым ценным бумагам начисляется ежедневно.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «удерживаемые до погашения», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». По ценным бумагам, отнесенным на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В связи с особенностью деятельности негосударственных пенсионных фондов в случае классификации ценных бумаг как имеющихся в наличии для продажи возникает учетное несоответствие (непоследовательность подходов к оценке или признанию) между: - отражением результатов от размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений в ценные бумаги, переоценка по которым признается в прочем совокупном доходе, и - доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, распределяемым на счета застрахованных лиц/участников через прибыль и убыток. Для устранения учетного несоответствия при первоначальном признании все ценные бумаги, которые иначе были бы классифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги классифицируются в категорию удерживаемых до погашения, если представляют собой долговые ценные бумаги с фиксированными или определимыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд планирует и может удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), кроме тех, которые: - при первоначальном признании целенаправленно классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - целенаправленно классифицируются в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения не переоцениваются. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формируются резервы под обесценение. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг. При расчете ЭСП Фонд учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг. Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (отклонение в пределах 10%).
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих размещенных средств происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании дебиторская задолженность и прочие размещенные средства оцениваются по справедливой стоимости. Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства в последующем учете оцениваются по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. На конец каждого отчетного периода оценивается наличие объективного свидетельства обесценения дебиторской задолженности и прочих размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости. В случае обесценения создается резерв. Прекращение признания дебиторской задолженности и прочих размещенных средств происходит при погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: 1) Исполнена, 2) Аннулирована 3) Прекращена по истечении срока.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Если Фонд осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы согласно требованиям соответствующего ОСБУ (МСФО) для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	У Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Датой получения денежных средств является: - по договору займа является дата поступления их на банковский счет фонда; -по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Фонда или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета). При первоначальном признании займов и прочих привлеченных средств в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Фондом по указанным договорам. После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Фонд не выпускает долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ (МСФО) для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV		Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	отсутствует

24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	отсутствует
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	отсутствует
Раздел V		Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд применяет следующую классификацию договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и формирования долгосрочных сбережений (ПДС). Договоры ОПС являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры НПО и ПДС в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВГПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договоры НПО и ПДС, имеющие в договоре значительный страховой риск Фонд классифицирует в категорию - договоры страхования. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВГПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВГПДВ в категорию договоров страхования. Переклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд осуществляет первоначальное признание обязательств по договорам НПО и последующее их увеличение по дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученного пенсионного взноса. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактически поступивших денежных средствах. В бухгалтерском учете одновременно с отражением пенсионных взносов в составе доходов фонда Фонд отражает обязательство перед участниками в составе резерва покрытия пенсионных обязательств. Увеличение пенсионных обязательств по договорам НПО и ПДС отражается в составе расходов от пенсионной деятельности. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание обязательства осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на неверные банковские реквизиты (не соответствует схеме, виду деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств не возможно однозначно определить пенсионный договор, по которому получен пенсионный взнос, в связи с более поздним получением первичных документов то пенсионные обязательства признаются на основании служебной записки отдела персонализированного учета и выплаты пенсий после выяснения назначения поступившего платежа в соответствии с полученными первичными документами по дате получения служебной записки бухгалтерской службой Фонда. Одновременно с отражением в бухгалтерском учете в составе расходов фонда выплат по договорам НПО и ПДС (в том числе выкупных сумм, выплат наследникам или правопреемникам) Фонд отражает уменьшение пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. В дату назначения негосударственных пенсий фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основании решения Совета директоров Фонда в соответствии с методикой, определенной законодательством РФ, по счетам учета результата размещения средств пенсионных резервов. После отражения распределения инвестиционного дохода по счетам учета результата размещения средств пенсионных резервов Фонд отражает перенос остатка по этому счету на соответствующие счета учета пенсионных обязательств и страхового резерва. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после окончания отчетного периода (за исключением распределения инвестиционного дохода в состав собственных средств). На конец каждого отчетного периода Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам НПО и ПДС, результаты которой оформляются отчетом актуария Фонда. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров НПО и ПДС, заключенных на отчетную дату. Все виды договоров ПДС классифицируются при первоначальном признании на этапе накопления как инвестиционные. В дальнейшем, при наступлении этапа выплат: - договоры ПДС на этапе выплат переклассифицируются в страховые, в случае, если вкладчик/участник выбрал вариант пожизненных выплат, - договоры ПДС на этапе выплат продолжают классифицироваться как инвестиционные с НВГПДВ и инвестиционные без НВГПДВ, если вкладчик/участник выбрал вариант срочных периодических выплат.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы в связи с существующей неопределенностью, что договор НПО, ПДС или договор об ОПС вступит в действие. Фонд не капитализирует косвенные аквизиционные расходы, так как не представляется возможным определить, какая именно часть затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора НПО, ПДС или договора об ОПС.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Возвраты пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по формированию долгосрочных сбережений учитываются: - в составе кредиторской задолженности по счету № 48305 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются: - в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48404 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.

32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания в сумме, полученной Фондом согласно условиям договора НПО или ПДС. При осуществлении зачета пенсионной выплаты в счет взносов по договорам НПО, ПДС Фонд признает сумму пенсионной выплаты в составе расходов и сумму пенсионного взноса в составе доходов в размере, соответствующем сумме пенсионной выплаты, на дату принятия соответствующего решения Фонда. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО, ПДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО, ПДС. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании признаются как доход в момент первоначального признания в сумме, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом, по дате поступления денежных средств. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам НПО и ПДС, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ (в т. ч. выкупные суммы, выплаты наследникам или правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты в т. ч. НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Возвраты пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются: - в составе кредиторской задолженности по счету № 48305 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам НАО и ПДС, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника. Одновременно с отражением возврата выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат с учетом налога на доходы физических лиц. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании (пожизненная пенсия, срочная пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. В бухгалтерском учете на дату принятия Фондом соответствующего решения о назначении застрахованному лицу накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, а также на дату, определенную Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», в случае получения информации о смерти застрахованного лица фонд в бухгалтерском учете отражает одновременно:- в составе доходов уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС на этапе накопления; - в составе расходов увеличение обязательств по группе, в которую переведены пенсионные накопления по договорам ОПС на этапе накопления (выплатной резерв; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц). Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются: - в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48404 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об ОПС, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица (правопреемника умершего застрахованного лица). Одновременно с отражением возврата выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об ОПС.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы в Фонде подразделяются на:- прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС, договоров НПО или договоров ПДС, - косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС, НПО или ПДС. Критерием отнесения затрат Фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров. Прямые аквизиционными расходами Фонд признает расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС, НПО или ПДС: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО или ПДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по агентам-физическим лицам). Косвенными аквизиционными расходами Фонд признает расходы, связанные с осуществлением деятельности по ОПС, НПО или ПДС, в том числе с заключением договоров об ОПС, НПО или ПДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров: - расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС, НПО или ПДС, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; - расходы на рекламу деятельности по ОПС, НПО или ПДС, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, распределяются следующим образом: 20% относятся Фондом к аквизиционным расходам по договорам НПО и ПДС, 80% - к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Расходы на рекламу деятельности по ОПС Фонд относит к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Расходы на рекламу деятельности по НПО и ПДС Фонд относит к аквизиционным расходам по договорам НПО и ПДС. Если объектом рекламирования является одновременно деятельность Фонда по НПО, ПДС и по ОПС, расходы на такую рекламу распределяются следующим образом: 20% относятся Фондом к аквизиционным расходам по договорам НПО и ПДС, 80% - к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы в связи с существующей неопределенностью, что договор НПО, ПДС или договор об ОПС вступит в действие. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО и ПДС по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Фонд не капитализирует косвенные аквизиционные расходы, так как не представляется возможным определить, какая именно часть затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора НПО, ПДС или договора об ОПС. Фонд признает косвенные аквизиционные расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Бухгалтерские записи по отражению аквизиционных расходов осуществляются фондом на счетах собственных средств.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Увеличение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
Раздел VI		Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет операций Фонда с инвестиционным имуществом осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П, МСФО (IAS) 40. Фонд учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов инвестиционного имущества погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. Под расчетной ликвидационной стоимостью понимается сумма, которую Фонд получил бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость является несущественной, то Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Критерии существенности, используемые Фондом при определении расчетной ликвидационной стоимости для расчета амортизируемой величины объекта: стоимостной критерий – 10% от первоначальной стоимости объекта. На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта инвестиционного имущества признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Фонда и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Фондом не планируется. Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей, а другая часть в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях может быть признана в качестве инвестиционного имущества, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. В таком случае Фонд учитывает части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно). Объектами инвестиционного имущества являются: 1) здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено в локальных документах Фонда; 2) здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления/предоставленные во временное владение и/или временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 3) здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование или по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 4) земельные участки, предоставленные во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; 5) земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: -объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена. Объект признается инвестиционным имуществом Фонда если соответствует следующим критериям: - объект (земельный участок, здание, либо часть здания, либо и то и другое) находится в собственности Фонда; - объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и/или для получения доходов от прироста стоимости этого имущества; - продажа объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества. Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	отсутствует
Раздел VII		Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Классификация основных средств: 1) земельные участки; 2) здания; 3) транспортные средства; 4) производственный и хозяйственный инвентарь; 5) офисное оборудование; 6) другие виды основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Фонд определяет, применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: основные средства, стоимостью более 40 000 рублей, отражаются в бухгалтерском учете Фонда на счете «Основные средства». Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость как невозмещаемый налог. До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств". Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат.

40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; 4) морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; 5) количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства.
Раздел VIII		Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее по тексту - НМА или нематериальный актив) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 2) Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6) объект не имеет материально-вещественной формы; 7) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: нематериальные активы, соответствующие перечисленным выше условиям и стоимостью более 20 000 рублей. НМА не являются расходы, связанные с образованием Фонда (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Фонда, его квалификация и способность к труду. К НМА относятся следующие активы: программное обеспечение, лицензии и франшизы, торговые марки (товарные знаки), разработка Интернет-сайта и прочее.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для оценки НМА Фондом применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования Фонд проверяет на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для Фонда стало возможным определить срок их полезного использования

45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда), исходя из: 1) срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; 2) ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагает получать экономические выгоды; 3) количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования НМА. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. Начисление амортизации по НМА с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: - на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - на дату прекращения его признания. Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования по программному обеспечению, признанному Фондом в качестве НМА, определять в следующем порядке: Если в лицензионном договоре установлен срок пользования программой, амортизация начисляется в течение этого периода. Если же из условий договора определить срок использования программы, то амортизация начисляется в течение пяти лет. НМА амортизируются с применением линейного метода амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации НМА, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива. Первоначальная стоимость НМА, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании НМА. Не включаются в стоимость НМА, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение персонала работе с активом; - расходы, признанные неэффективными; - первоначальные операционные убытки. Следующие виды затрат должны относиться на расходы по мере возникновения, независимо от того, выполняются ли общие критерия признания нематериальных активов: - товарный знак, торговая марка, деловая репутация созданные самим Фондом; - затраты на обучение персонала (подготовку кадров); - затраты на рекламу или мероприятия, связанные с продвижением продукции (вне зависимости относятся ли эти мероприятия к какому-либо конкретному продукту или к бизнесу в целом); - затраты на передислокацию или реорганизацию. Затраты на разработку Интернет-сайта. Интернет-сайт, появившийся в результате разработки признается нематериальным активом, только если Фонд может доказать, что его сайт будет создавать будущие экономические выгоды, например, в виде дохода от привлечения клиентов или от размещения на нем рекламы других организаций. Если же сайт разработан Фондом исключительно или прежде всего для продвижения и рекламы его собственных услуг, а также в силу требования российского законодательства к негосударственным пенсионным фондам о раскрытии информации, то все затраты на его разработку должны признаваться как расходы в тот момент, когда они понесены. Плата за услуги по предоставлению дискового пространства и канала связи для размещения интернет-сайта на сервере и техобслуживание этого Интернет-ресурса (хостинг) признаются расходами в момент их возникновения.
Раздел IX		Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления	
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Положением об оплате труда работников, Положением о реализации мотивационных механизмов и трудовыми договорами. 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: 1) оплату труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты; 2) оплата периодов отсутствия работника на работе; 3) другие вознаграждения. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Под оценочным обязательством по оплате предстоящих отпусков работникам понимаются суммы, зарезервированные в целях равномерного включения расходов на оплату отпусков и начисленных на них страховых взносов в затраты. Фонд формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков исходя из количества неиспользованных дней отпуска, умноженных на сумму среднего заработка по каждому работнику. Сумма обязательства по уплате страховых взносов в связи с предстоящими отпусками формируется исходя из ставки страховых взносов на текущий отчетный период. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований Положения об оплате труда работников и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Пенсионные планы отсутствуют
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	отсутствует

50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	отсутствует
Раздел X		Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) руководителем Фонда (иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фонда решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Фонд определяет справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на конец каждого отчетного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Фонд учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия признания объекта учета на основании которых актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи не удовлетворяются, признание актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: 1) стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости); 2) возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: - справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Фонд в соответствии с п. 6.1 1. Положения № 492-П не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии со Стандартом ФСБУ 5/2019 "Запасы" должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. К расходам, предназначенным для управленческих нужд, относятся: - материалы, используемые для административных целей (бумага, запчасти, расходные материалы к оргтехнике, канцелярские товары и т.д.); - маркетинговые материалы; - хозяйственные материалы; - прочие расходы. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин: - справедливая стоимость полученных запасов; - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года №160н: - по себестоимости (в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость) или - по чистой цене продажи. Чистая цена продажи - предполагаемая цена, по которой запасы могут быть проданы (за вычетом затрат, необходимых для подготовки их к продаже и осуществления продажи). Выбытие запасов. Выбытие запасов происходит в результате: • продажи в ходе обычной деятельности; • ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; • передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; • передачи по договору мены, дарения; • внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; • выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; • иных случаев. Учет выбытия запасов ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Фонд осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями», с учетом использования терминов, определенных в значениях, установленных в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37). Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. В бухгалтерском учете Фонда резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды; - обязательства может быть надежно оценено. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. По результатам пересмотра Фонд корректирует ранее признанный резерв – оценочное обязательство. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. Резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию включает только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, и не связанные с продолжающейся деятельностью Фонда. В примечании к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд раскрывает анализ изменений резервов – оценочных обязательств в разрезе налоговых рисков, судебных исков, финансовых гарантий и прочих с указанием балансовых остатков на начало и конец отчетного периода и изменений (создание, использование, восстановление и прочее) в течение отчетного периода. Фонд указывает срок, в течение которого будут использованы (восстановлены) резервы по налоговым рискам, кем поданы и в отношении каких вопросов поданы неурегулированные судебные иски.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда", ОСБУ 635-П от 22.03.2018г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды, и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд, выступая в качестве арендатора применяет освобождения в отношении следующих позиций: - краткосрочная аренда (срок аренды не более 12 месяцев), - аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Лимит стоимости базисного актива, в пределах которого он считается малоценным Фонд устанавливает в размере 310 тысяч рублей.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: Исполнена, Аннулирована, Прекращена по истечении срока.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в Фонде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». Аналитический учет ОНО и ОНА ведется по видам активов и обязательств. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Величина ОНА определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Отчетным периодом для отражения ОНО и ОНА являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ, величина отложенного налогового обязательства и (или) актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Поступления от акционеров Фонда в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда не признаются доходами Фонда в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России от 2 сентября 2015 г. N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций". Для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала применяется счет 10207 "Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества". Сальдо по счету 10207 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах Фонда. Записи по счету 10207 производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы Фонда.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	отсутствует
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд создается в размере 5% от уставного капитала АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды». Размер ежегодных отчислений в резервный фонд не может быть менее 5% от чистой прибыли Фонда. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	отсутствует

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г. Итого	На 31 декабря 2023 г. Итого	На 31 декабря 2024 г. НПО и ПДС Итого	На 31 декабря 2023 г. НПО и ПДС Итого	На 31 декабря 2024 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2023 г. г. ОПС Итого	На 31 декабря 2024 г. г. ССФ Итого	На 31 декабря 2023 г. г. ССФ Итого
1	2	3	4	3	4	3	4	3	4
1	Денежные средства в кассе								
2	Денежные средства в пути								
3	Расчетные счета	309 719,36327	16 268,54088	7 782,85419	13 398,00183			301 936,50908	2 870,53905
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты								
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 854 982,25623	1 072 862,09954	192 816,98573	42 019,17563	1 661 668,66379	1 029 090,74742	496,60671	1 752,17649
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2 576,88104	63 207,25859	771,20272	15 945,26059	1 631,04836	47 157,68899	174,62996	104,30901
7	Итого	2 167 278,50054	1 152 337,89901	201 371,04264	71 362,43805	1 663 299,71215	1 076 248,43641	302 607,74575	4 727,02455

5.1.2. По статье "Прочие денежные средства" отражаются средства на брокерских счетах.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31.12.2023 года : в 4 кредитных организациях)

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 167 278,50054	1 152 337,89901
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	2 167 278,50054	1 152 337,89901

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 г.

Таблица 6.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итого конец	Обесцененные итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененные итого начало	Обесцененные итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	1 Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
	2 долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
	3 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	186 122,01411		186 122,01411		186 122,01411	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775
	4 субординированные депозиты										
	5 Сделки обратного репо	990 876,37523		990 876,37523		990 876,37523	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645
	6 Прочие размещенные средства										
	7 Итого	1 176 998,38934		1 176 998,38934		1 176 998,38934	268 614,56420		268 614,56420		268 614,56420
№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные НПО конец	Итого НПО конец	Резерв под обесценение НПО конец	Балансовая стоимость НПО конец	Необесцененные НПО начало	Обесцененные НПО начало	Итого НПО начало	Резерв под обесценение НПО начало	Балансовая стоимость НПО начало
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	1 Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
	2 долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
	3 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	186 122,01411		186 122,01411		186 122,01411	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775
	4 субординированные депозиты										
	5 Сделки обратного репо	220 052,32326		220 052,32326		220 052,32326					
	6 Прочие размещенные средства										
	7 Итого	406 174,33737		406 174,33737		406 174,33737	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775
№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	1 Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
	2 долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
	3 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:										
	4 субординированные депозиты										
	5 Сделки обратного репо	770 824,05197		770 824,05197		770 824,05197	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645
	6 Прочие размещенные средства										
	7 Итого	770 824,05197		770 824,05197		770 824,05197	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645
№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ конец	Обесцененные ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесценение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесцененные ССФ начало	Обесцененные ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесценение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	1 Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
	2 долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
	3 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:										
	4 субординированные депозиты										
	5 Сделки обратного репо										
	6 Прочие размещенные средства										
	7 Итого										

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях, на 31.12.2023 года - в 2 кредитных организациях.

6.1.2. По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с обеспечением отсутствовали.

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

Таблица 6.2

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	4,01	26.04.2027	4,01	26.04.2027
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо	11,02-13,99	01.01.2025-06.01.2025	14,87	09.01.2024
5	Прочие размещенные средства				

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г. итого	На 31 декабря 2023 г. итого	На 31 декабря 2024 г. НПО и ПДС	На 31 декабря 2023 г. НПО и ПДС	На 31 декабря 2024 г. ОПС	На 31 декабря 2023 г. ОПС	На 31 декабря 2024 г. ССФ	На 31 декабря 2023 г. ССФ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 735 830,83831	3 861 730,54112	191 926,46686	498 410,55141	1 051 877,27885	2 565 670,23001	492 027,09260	797 649,75970
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли								
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании								
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
3	Производные финансовые инструменты								
3.1	Цифровые финансовые активы								
4	Итого	1 735 830,83831	3 861 730,54112	191 926,46686	498 410,55141	1 051 877,27885	2 565 670,23001	492 027,09260	797 649,75970

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	630 175,58252	957 770,81740
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций	490 299,91892	380 045,72140
4	нефинансовых организаций	139 875,66360	577 725,09600
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 105 655,25579	2 903 959,72372
6	Правительства Российской Федерации	238 503,56452	734 932,15317
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 805,48135	165 538,52698
8	иностраннх государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 945,14840	710 616,98277
10	некредитных финансовых организаций	149 650,97721	64 876,92455
11	нефинансовых организаций	691 750,08431	1 227 995,13625
12	Итого	1 735 830,83831	3 861 730,54112

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 8.1

№ строки	Наименование	Необесценен ные итого конец	Обесцененн ые итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесценен ные итого начало	Обесцененн ые итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долговые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
11.1	Цифровые финансовые активы										
12	Итого							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216

№ строки	Наименование	Необесценен ные НПО и ПДС конец	Обесцененн ые НПО и ПДС конец	Итого НПО и ПДС конец	Резерв под обесценение НПО и ПДС конец	Балансовая стоимость НПО и ПДС конец	Необесценен ные НПО и ПДС начало	Обесцененн ые НПО и ПДС начало	Итого НПО и ПДС начало	Резерв под обесценение НПО и ПДС начало	Балансовая стоимость НПО и ПДС начало
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций										
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долговые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
11.1	Цифровые финансовые активы										
12	Итого										

№ строки	Наименование	Необесценен ные ОПС конец	Обесцененн ые ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесценен ные ОПС начало	Обесцененн ые ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций										
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долговые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
11.1	Цифровые финансовые активы										
12	Итого										

№ строки	Наименование	Необесценен ные ССФ конец	Обесцененн ые ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесценение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесценен ные ССФ начало	Обесцененн ые ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесценение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долговые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
11.1	Цифровые финансовые активы										
12	Итого							97 777,67401	97 777,67401	47 767,72185	50 009,95216

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 9.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итого конец	Обесцененные итого конец	Итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененные итого начало	Обесцененные итого начало	Итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 040 005,66928		10 040 005,66928		10 040 005,66928	8 905 195,90290		8 905 195,90290		8 905 195,90290
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 222,64336		61 222,64336		61 222,64336	61 370,19222		61 370,19222		61 370,19222
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	160 241,98192		160 241,98192		160 241,98192	304 190,75889		304 190,75889		304 190,75889
6.1	Цифровые финансовые активы										
7	Итого	10 261 470,29456		10 261 470,29456		10 261 470,29456	9 270 756,85401		9 270 756,85401		9 270 756,85401

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО и ПДС конец	Обесцененные НПО и ПДС конец	Итого НПО и ПДС конец	Резерв под обесценение НПО и ПДС конец	Балансовая стоимость НПО и ПДС конец	Необесцененные НПО и ПДС начало	Обесцененные НПО и ПДС начало	Итого НПО и ПДС начало	Резерв под обесценение НПО и ПДС начало	Балансовая стоимость НПО и ПДС начало
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	623 672,72173		623 672,72173		623 672,72173	605 010,69520		605 010,69520		605 010,69520
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31 453,18463		31 453,18463		31 453,18463	34 622,20063		34 622,20063		34 622,20063
6.1	Цифровые финансовые активы										
7	Итого	655 125,90636		655 125,90636		655 125,90636	639 632,89583		639 632,89583		639 632,89583

№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 416 332,94755		9 416 332,94755		9 416 332,94755	8 300 185,20770		8 300 185,20770		8 300 185,20770
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 222,64336		61 222,64336		61 222,64336	61 370,19222		61 370,19222		61 370,19222
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	128 788,79729		128 788,79729		128 788,79729	269 568,55826		269 568,55826		269 568,55826
6.1	Цифровые финансовые активы										
7	Итого	9 606 344,38820		9 606 344,38820		9 606 344,38820	8 631 123,95818		8 631 123,95818		8 631 123,95818

[illegible]

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 г.

Таблица 10.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итого на 31.12.2024г.	Обесцененные итого на 31.12.2024г.	Итого итого на 31.12.2024г.	Резерв под обесценение итого на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость итого на 31.12.2024г.	Необесцененные итого на 31.12.2023г.	Обесцененные итого на 31.12.2023г.	Итого итого на 31.12.2023г.	Резерв под обесценение итого на 31.12.2023г.	Балансовая стоимость итого на 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и цифровыми финансовыми активами										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее	3 723,04579		3 723,04579		3 723,04579	1 961,64014		1 961,64014		1 961,64014
10	Итого	3 723,04579		3 723,04579		3 723,04579	1 961,64014		1 961,64014		1 961,64014

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО на 31.12.2024г.	Обесцененные НПО на 31.12.2024г.	Итого НПО на 31.12.2024г.	Резерв под обесценение НПО на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость НПО на 31.12.2024г.	Необесцененные НПО на 31.12.2023г.	Обесцененные НПО на 31.12.2023г.	Итого НПО на 31.12.2023г.	Резерв под обесценение НПО на 31.12.2023г.	Балансовая стоимость НПО на 31.12.2023г.
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и цифровыми финансовыми активами										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее										
10	Итого										

№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС на 31.12.2024г.	Обесцененные ОПС на 31.12.2024г.	Итого ОПС на 31.12.2024г.	Резерв под обесценение ОПС на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость ОПС на 31.12.2024г.	Необесцененные ОПС на 31.12.2023г.	Обесцененные ОПС на 31.12.2023г.	Итого ОПС на 31.12.2023г.	Резерв под обесценение ОПС на 31.12.2023г.	Балансовая стоимость ОПС на 31.12.2023г.
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и цифровыми финансовыми активами										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее						1 885,35490		1 885,35490		1 885,35490
10	Итого						1 885,35490		1 885,35490		1 885,35490

№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ на 31.12.2024г.	Обесцененные ССФ на 31.12.2024г.	Итого ССФ на 31.12.2024г.	Резерв под обесценение ССФ на 31.12.2024г.	Балансовая стоимость ССФ на 31.12.2024г.	Необесцененные ССФ на 31.12.2023г.	Обесцененные ССФ на 31.12.2023г.	Итого ССФ на 31.12.2023г.	Резерв под обесценение ССФ на 31.12.2023г.	Балансовая стоимость ССФ на 31.12.2023г.
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее	3 723,04579		3 723,04579		3 723,04579	76,28524		76,28524		76,28524
10	Итого	3 723,04579		3 723,04579		3 723,04579	76,28524		76,28524		76,28524

Примечание 14. Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Всего На 31 декабря 2024 г.		Всего На 31 декабря 2023 г.		НПО и ПДС на На 31 декабря 2024 г.		НПО и ПДС на 31 декабря 2023 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"	714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98				
	Итого	714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98				

Номер строки	Наименование показателя	ОПС На 31 декабря 2024 г.		ОПС на 31 декабря 2023 г.		ССФ На 31 декабря 2024 г.		ССФ на 31 декабря 2023 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"					714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98
	Итого					714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98

Примечание 17. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.а, в том числе:	1 502,24887							1 502,24887
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	8 645,68710							8 645,68710
3	-накопленная амортизация	-7 143,43823							-7 143,43823
4	-накопленное обесценение								
5	Поступление							735,20000	735,20000
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	680,00000						-680,00000	0,00000
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
8	Выбытие, в том числе:								
9	-первоначальная (переоцененная) стоимость								
10	-накопленная амортизация								
11	-накопленное обесценение								
12	Амортизация	-602,46038							-602,46038
13	Обесценение, в том числе:								
14	-отраженное в составе прибыли или убытка								
15	-отраженное в прочем совокупном доходе								
16	Восстановление обесценения, в том числе:								
17	-отраженное в составе прибыли или убытка								
18	-отраженное в прочем совокупном доходе								
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:								
20	-отраженное в составе прибыли или убытка								
21	-отраженное в прочем совокупном доходе								
22	Прочее								
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 579,78849						55,20000	1 634,98849
24	-первоначальная (переоцененная) стоимость	9 325,68710						55,20000	9 380,88710
25	-накопленная амортизация	-7 745,89861							-7 745,89861
26	-накопленное обесценение								
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	1 579,78849						55,20000	1 634,98849
28	-первоначальная (переоцененная) стоимость	9 325,68710						55,20000	9 380,88710
29	-накопленная амортизация	-7 745,89861							-7 745,89861
30	-накопленное обесценение								
31	Поступления							3 241,85800	3 241,85800
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 244,25800						-3 244,25800	0,00000
33	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
34	Выбытие, в том числе:								
35	-первоначальная (переоцененная) стоимость	-3 950,06910							-3 950,06910
36	-накопленная амортизация	3 950,06910							3 950,06910
37	-накопленное обесценение								
38	Амортизация	-730,57433							-730,57433
39	Обесценение, в том числе:								
40	-отраженное в составе прибыли или убытка								
41	-отраженное в прочем совокупном доходе								
42	Восстановление обесценения, в том числе:								
43	-отраженное в составе прибыли или убытка								
44	-отраженное в прочем совокупном доходе								
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:								
46	-отраженное в составе прибыли или убытка								
47	-отраженное в прочем совокупном доходе								
48	Прочее								
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 093,47216						52,80000	4 146,27216
50	-первоначальная (переоцененная) стоимость	8 619,87600						52,80000	8 672,67600
51	-накопленная амортизация	-4 526,40384							-4 526,40384
52	-накопленное обесценение								

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 18.1

№ строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:		3 823,43867			3 671,97065					7 495,40932
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		6 550,20500	50,00000		7 882,75582					14 482,96082
3	накопленная амортизация		-2 726,76633	-50,00000		-4 210,78517					-6 987,55150
4	накопленное обесечение										
5	Поступление					5 243,44640				963,82123	6 207,26763
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений										
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
9	Выбытие									-963,82123	-963,82123
10	первоначальная (переоцененная) стоимость									-963,82123	-963,82123
11	накопленная амортизация										
12	накопленное обесечение										
13	Амортизация		-1 892,83472			-4 106,68232					-5 999,51704
14	Обесечение, в том числе:										
15	отраженное в составе прибыли или убытка										
16	отраженное в прочем совокупном доходе										
17	Восстановление обесечения, в том числе:										
18	отраженное в составе прибыли или убытка										
19	отраженное в прочем совокупном доходе										
20	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
21	отраженное в составе прибыли или убытка										
22	отраженное в прочем совокупном доходе										
23	Прочее										
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:		1 930,60395			4 808,73473					6 739,33868
25	первоначальная (переоцененная) стоимость		6 550,20500	50,00000		13 126,20222					19 726,40722
26	накопленная амортизация		-4 619,60105	-50,00000		-8 317,46749					-12 987,06854
27	накопленное обесечение										
28	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:		1 930,60395			4 808,73473					6 739,33868
29	первоначальная (переоцененная) стоимость		6 550,20500	50,00000		13 126,20222					19 726,40722
30	накопленная амортизация		-4 619,60105	-50,00000		-8 317,46749					-12 987,06854
31	накопленное обесечение										
32	Поступление					11 100,80193				64,00000	11 164,80193
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений		64,00000							-64,00000	0,00000
34	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
35	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
36	Выбытие										
37	первоначальная (переоцененная) стоимость										
38	накопленная амортизация										
39	накопленное обесечение										
40	Амортизация		-1 844,52044			-6 311,95888					-8 156,47932
41	Обесечение, в том числе:										
42	отраженное в составе прибыли или убытка										
43	отраженное в прочем совокупном доходе										
44	Восстановление обесечения, в том числе:										
45	отраженное в составе прибыли или убытка										
46	отраженное в прочем совокупном доходе										
47	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
48	отраженное в составе прибыли или убытка										
49	отраженное в прочем совокупном доходе										
50	Прочее										
51	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		150,08351			9 597,57778					9 747,66129
52	первоначальная (переоцененная) стоимость		6 614,20500	50,00000		24 227,00415					30 891,20915
53	накопленная амортизация		-6 464,12149	-50,00000		-14 629,42637					-21 143,54786
54	накопленное обесечение										

Таблица 20.1

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.											
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость			
		итого	НПО и ПДС	ОПС	СС	итого	НПО и	ОПС	СС	итого	НПО и ПДС	ОПС	СС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения												
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	846,74674	755,07610		91,67064					846,74674	755,07610		91,67064
3	Расчеты по социальному страхованию	0,00068			0,00068					0,00068			0,00068
4	Расчеты с персоналом	30,00000			30,00000					30,00000			30,00000
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный												0,00000
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 469,87167			3 469,87167					3 469,87167			3 469,87167
7	Запасы												
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)												
9	Прочее												
10	Итого	4 346,61909	755,07610		3 591,54299					4 346,61909	755,07610		3 591,54299

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.											
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость			
		итого	НПО и ПДС	ОПС	СС	итого	НПО и	ОПС	СС	итого	НПО и ПДС	ОПС	СС
1	2	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения												
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	183,36427			183,36427					183,36427			183,36427
3	Расчеты по социальному страхованию												
4	Расчеты с персоналом												
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный												
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 136,83865			3 136,83865					3 136,83865			3 136,83865
7	Запасы												
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)												
9	Прочее												
10	Итого	3 320,20292			3 320,20292					3 320,20292			3 320,20292

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
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	10 208,50708	5 027,82118
7	Сделки репо		
7.1	Прочее		
8	Итого	10 208,50708	5 027,82118

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
2	Средства, привлеченные от государственных организаций				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Средства, привлеченные от физических лиц				
5	Обязательства по аренде	14,19-14,76	05.05.2026-30.10.2026	8,88-12,03	10.09.2024-31.10.2025

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию		0,47999
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению		
3	Кредиторская задолженность по договором ПДС		
4	Итого		0,47999

Кредиторская задолженность по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации		
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами		
3	Кредиторская задолженность по выплатам		0,47999
4	Кредиторская задолженность перед агентами		
5	Прочая кредиторская задолженность		
6	Итого		0,47999

Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.1

№ строки	Наименование	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	11 578 514,78959	7 697 139,51969
2	Пенсионные взносы	36 887,63209	28 241,10950
3	Пенсионные выплаты	-361 595,38780	-345 775,05983
4	Распределение результата инвестирования	917 850,29795	728 902,69341
4(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов и обратно		
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:		
6	изменения в допущениях:		
7	Экономические		
8	Демографические		
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:		
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений		
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного		
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)		
12.1	Прочее	-31 818,11464	-44 250,83684
13	Итоговое увеличение обязательств	561 324,42760	367 117,90624
14	Обязательства на конец отчетного периода	12 139 839,21719	11 578 514,78959

В связи с реорганизацией в 2023 году путем присоединения АО «НПФ «Стройкомплекс» сумма обязательств на дату 31.12.2023г. отражаются с учетом обязательств присоединенного фонда, но не включается в изменение обязательств за 2023 год.

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,75 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил бы -3 048 340 784,54 руб (31 декабря 2023 г.: -2 501 408 671,93 рубля).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рубля.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования:14,75%; показатели смертности: Таблица смертности РФ 2018; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 445 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен с интенсивностью 4,2%; прочие предположения.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2024	2023	2022	2021	2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	10,68	8,46	8,58	4,79	7,53
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	8,06	6,68	6,55	3,51	5,55
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	11,10	7,52	8,67	3,77	6,39
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	10,00	5,77	6,69	2,49	4,78
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	10,14	7,26	8,45	3,52	6,43
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	7,79	5,53	6,48	2,21	5,00
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	8,12	7,61	9,70	4,66	6,87

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

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 1 января 2024 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	14,75	11,88
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	12,10	11,91

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

Таблица 27.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		отчетный период 2024 г.	отчетный период 2023 г.	отчетный период 2024 г.	отчетный период 2023 г.	отчетный период 2024 г.	отчетный период 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	337 238,48530				337 238,48530	
2	Взносы						
3	Выплаты	-48 556,28148	-35 936,90172			-48 556,28148	-35 936,90172
4	Распределение результата размещения	22 877,59750	17 248,54868			22 877,59750	17 248,54868
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-12 530,83177	12 530,83177			-12 530,83177	12 530,83177
6	Изменения в допущениях, в том числе:	3 521,03551	-789,92908			3 521,03551	-789,92908
7	Экономические	3 521,03551	-789,92908			3 521,03551	-789,92908
8	Демографические						
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-16 051,86728	13 320,76085			-16 051,86728	13 320,76085
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	50,37754	39 404,06537			50,37754	39 404,06537
13	Прочее	7 957,44468	-145 762,56241			7 957,44468	-145 762,56241
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-30 201,69353	-112 516,01831			-30 201,69353	-112 516,01831
15	Обязательства на конец отчетного периода	307 036,79177	337 238,48530			307 036,79177	337 238,48530

В связи с реорганизацией в 2023 году путем присоединения АО «НПФ «Стройкомплекс» сумма обязательств на дату 31.12.2023г. отражаются с учетом обязательств присоединенного фонда, но не включается в изменение обязательств за 2023 год.

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

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования: 14,75% показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных актуариев; показатели расторжения договоров: в периоде выплат - 0%; в периоде накопления 1%, ставка индексации; 0%, расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год:445руб., с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен с интенсивностью 4,2%, прочие предположения.

27.1.3. Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя из ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

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

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

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2024	2023	2022	2021	2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	10,21	7,88	8,36	3,76	7,17
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	7,56	4,93	5,00	1,18	5,50

Негосударственный пенсионный фонд установил практику индексации пенсий в соответствии с .
Ставка индексации пенсии равна 0.

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

Таблица 28.1

№	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	667 837,05169	422 576,14124			667 837,05169	422 576,14124
2	Взносы	170 341,91120	317 631,51322	6 036,55059		176 378,46179	317 631,51322
3	Выплаты	-224 828,38775	-174 632,78146			-224 828,38775	-174 632,78146
4	Распределение результата размещения	47 585,12285	28 464,96105	121,92811		47 707,05096	28 464,96105
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:		-21 771,70317				-21 771,70317
6	изменения в допущениях, в том числе:	-11 983,25659	-39 764,03076			-11 983,25659	-39 764,03076
7	Экономические	-11 983,25659	-39 764,03076			-11 983,25659	-39 764,03076
8	Демографические						
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	11 983,25659	17 992,32759			11 983,25659	17 992,32759
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	-50,37754	-39 404,06537			-50,37754	-39 404,06537
13	Прочее	0,02356	-3 644,00828			0,02356	-3 644,00828
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-6 951,70768	106 643,91599	6 158,47870		-793,22898	106 643,91599
15	Обязательства на конец отчетного периода	660 885,34401	667 837,05169	6 158,47870		667 043,82271	667 837,05169

В связи с реорганизацией в 2023 году путем присоединения АО «НПФ «Стройкомплекс» сумма обязательств на дату 31.12.2023г. отражаются с учетом обязательств присоединенного фонда, но не включается в изменение обязательств за 2023 год.

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные обязательства были дооценены на сумму 0,00 рубля.

28.1.2 При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения: Ставка дисконтирования -14,75%, Ожидаемая индексация пенсий - нет, Расторжения (на этапе накопления)- 1%, Расторжения (на этапе выплаты пенсии)- 0%, Средний возраст выхода на пенсию: мужчины - 65 лет, женщины - 62 года, Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев, Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: мужчины - 16,5 лет, женщины - 21,8 лет, расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета - 445 руб., Темп роста расходов -4,2%.

28.1.3 Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалось исходя из ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

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

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

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г. НПО	На 31 декабря 2023 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	14,75	11,88
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	12,10	11,91

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом 0 как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. было рассчитано на основе следующих предположений:
убыток от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений, понесенный негосударственным пенсионным фондом в 31 декабря 2024 г. (составивший 30 процентов от вложений негосударственного пенсионного фонда), является границей отклонения доходности;
при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2024 г. рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов: доходности инвестирования, основанной на среднегодовой доходности за период с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2024 г., индекса МосБиржи для долевого финансовых инструментов; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 31 декабря 2024 г. по сравнению с экономическими допущениями на 31 декабря 2023 г.: средний период выплат был принят как 0 лет (31 декабря 2023 г.: 0 лет).

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		
2	Расчеты с акционерами, участниками		
3	Расчеты с персоналом	3 680,01423	2 572,99187
4	Расчеты по социальному страхованию	1 088,90231	628,43465
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 941,60708	14 093,16035
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	86,20800	71,90600
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами	1 546,06291	2 940,73205
11	Прочее	3 183,42088	1 932,22950
12	Итого	31 526,21541	22 239,45442

Примечание 32. Акционерный капитал

Таблица 32.1

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 г.	372 630	1,00000		372 630,00000
2	Эмиссия				
3	Прочее				
4	На 31 декабря 2023 г.	372 630	1,00000		372 630,00000
5	На 31 декабря 2023 г.	372 630	1,00000		372 630,00000
6	Эмиссия				
7	Прочее				
8	На 31 декабря 2024 г.	372 630	1,00000		372 630,00000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 372 630 тысяч рублей (01 января 2024 г.: 372 630 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 372 630 тысяч рублей (01 января 2023 г.: 372 630 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры Фонда: АО "Русские Фонды" 362 630 акций на сумму 362 630 тысяч рублей

33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 234 045 тысяч рублей (31.12.2023 года: 353 562 тысяч рублей).

С целью соблюдения, установленных законодательством Российской Федерации требований к величине собственных средств, фонд осуществляет следующие процедуры:

- при размещении собственных средств, фондом осуществляется анализ и отбор эмитентов по финансовым показателям и уровням рейтинга;
- решение о выборе эмитентов для размещения собственных средств принимается инвестиционным комитетом с учетом мотивированного заключения отдела по управлению рисками;
- договоры банковского вклада содержат обязательные условия досрочного возврата депозитов в случае снижения уровня рейтинга кредитной организации или аннулирования лицензии фонда;
- проведение регулярного мониторинга финансового состояния и уровней рейтинга эмитентов в которых размещены собственные средства фонда.

В связи с реорганизацией в 2023 году путем присоединения АО «НПФ «Стройкомплекс» в составе показателя «Прибыль (убыток) после налогообложения на 31.12.2023г.» (ОКУД 0420203) помимо показателя «Прибыль (убыток) после налогообложения на 31.12.2023г.», отраженного по (ОКУД 0420202) в размере 435 897 тыс. руб., отражена сумма капитала АО «НПФ «Стройкомплекс» в размере 837 789 тыс. руб. за вычетом суммы конвертации 1 акции в размере 3 тыс. руб. Всего общая сумма по показателю «Прибыль (убыток) после налогообложения» (ОКУД 0420203) на 31.12.2023г.» составила 1 273 683 тыс. руб.

Примечание 34. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	12 290,01884	9 011,23726
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	24 597,61325	19 225,90678
3	Итого	36 887,63209	28 237,14404

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением №28/23 от 27.11.2023г. и размещенных на сайте www.doverie56.ru.

34.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 24283,00924 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2023 года в сумме 12093852,11734 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 12071230,11706 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2022 года в сумме 5944,89558 тысяч рублей

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	174 548,46295	317 631,51322
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	6 036,55059	
3	Итого	180 585,01354	317 631,51322

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): в редакции Пенсионных Правил от 2014 года: Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет). Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Схема 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. В редакции Пенсионных Правил от 2023 года: Пенсионная схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 4. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица.

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: (указать схему) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями - вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).; Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.; Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях"; Пенсионная схема № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 4. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до истощения средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Схема 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением от 22.10.2014г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 22.02.2023 года, в Пенсионных Правилах от 22.02.2023г. и применявшихся ко всем контрагентам, заключенным вплоть до 31.03.2023г.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	12 056,05343	93 882,81166
2	Взносы, полученные от юридических лиц	162 492,40952	223 748,70156
4	Итого	174 548,46295	317 631,51322

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

Таблица 34.7

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

В 12 месяцев 2024 года на долю 5 действующих договоров с учредителями приходится 2259,11971 тысяч рублей взносов или _ процентов от общей суммы взносов работодателей (в 2023 году: 0 договоров, 0 тысяч рублей или _ процентов от общей суммы взносов работодателей)

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	6 036,55059	
2	Единовременные взносы		
3	Дополнительные стимулирующие взносы		
4	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов		
5	Прочее		
6	Итого	6 036,55059	

Примечание 35. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	6 339,58633	4 455,35777
2	Срочные выплаты	4 174,91862	3 515,28506
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	68 107,35620	163 118,72203
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	45 557,59472	31 691,61137
5	Единовременная выплата пенсии	237 415,93193	142 990,11814
5(1)	Перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов		
6	Итого	361 595,38780	345 771,09437

35.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 12 месяцев 2024 года составлял 1330,29 рублей (в 12 месяцев 2023 года: 1180,19 руб.).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	48 556,28148	35 936,90172
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	224 828,38775	174 632,78146
3	Итого	273 384,66923	210 569,68318

35.2. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 12 месяцев 2024 года составлял 12184,93 рублей (за 12 месяцев 2023 года: 18631,85 руб).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	48 556,28148	35 936,90172
2	Выкупные суммы		
3	Итого	48 556,28148	35 936,90172

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	218 186,41322	166 645,70625
2	Выкупные суммы	6 641,97453	7 987,07521
3	Итого	224 828,38775	174 632,78146

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-30 201,69353	-112 516,01831
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-6 951,70768	106 643,91599
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	6 158,47870	
5	Итого	-30 994,92251	-5 872,10232

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

№ строки	Наименование	текущий нараст.	предыдущий нараст.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	0,43056	
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	5 076,08301	4 606,60890
3	Расходы на рекламу		
4	Андеррайтинговые расходы		
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	271,25584	607,89679
6	Итого	5 347,76941	5 214,50569

Примечание 38. Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	94 166,33884	92 766,03781
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-94 083,79950	-93 725,38421
3	Итого	82,53934	-959,34640

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	94 166,33884	92 766,03781
6	Итого	94 166,33884	92 766,03781

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности
по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств		
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, в результате проведения проверки адекватности обязательства		
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	94 083,79950	93 725,38421
6	Итого	94 083,79950	93 725,38421

Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 2024 г.

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Доходы разница за отчетный период	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Доходы разница за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, в том числе:	12 559,30084	-155 514,94920		-142 955,64836	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	12 559,30084	-155 514,94920		-142 955,64836	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли								
3	производные финансовые инструменты								
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4(1)	цифровые финансовые активы								
5	Финансовые обязательства, в том числе:								
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли								
7	производные финансовые инструменты								
9	Итого	12 559,30084	-155 514,94920		-142 955,64836	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039

Примечание 40. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2024 г.

Таблица 40.1

№ строки	Наименование	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы стоимости приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций пред.	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка пред.	Доходы (расходы) от обесценения пред.	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы стоимости приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании пред.	Итого пред.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги										
1.1	Прочие долевыми инструментами										
2	Долевые ценные бумаги	-31 086,39601		47 767,72185		16 681,32584	228,11856		-13 066,54440		-12 838,42584
2(1)	Цифровые финансовые активы										
3	Итого	-31 086,39601		47 767,72185		16 681,32584	228,11856		-13 066,54440		-12 838,42584

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 438 833,17320	1 047 866,46637
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	165 513,10593	249 200,96082
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	918 150,58678	749 796,17164
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 169,48049	48 869,33391
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам		
7	по финансовой аренде		
8	Прочее		
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:		
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения		
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам		
15	по финансовой аренде		
16	Прочее		
17	Итого	1 438 833,17320	1 047 866,46637

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	43 735,83700	16 801,04700
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов		
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами		
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов		
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий		
6	Прочее	-21,49678	-34,77880
7	Итого	43 714,34022	16 766,26820

Примечание 44. Общие и административные расходы на 31 декабря 2024 г.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	43 133,17927	40 713,02108
2	Представительские расходы		
3	Амортизация основных средств	8 156,47932	5 999,51704
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	730,57433	602,46038
5	Вознаграждение управляющей компании	46 459,07150	37 040,43156
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	9 293,93388	8 413,26147
7	Расходы по операционной аренде	256,06800	56,16800
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	397,49071	199,99340
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 728,52074	4 270,23121
10	Расходы по страхованию	1 880,71563	1 787,80809
11	Реклама и маркетинг	486,00000	484,30000
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15,80162	29,58300
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	181,12000	207,02602
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов		
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов		
17	Расходы на доставку пенсий		
18	Командировочные расходы	631,03816	413,91500
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 161,82284	883,38543
20	Неустойки, штрафы, пени	4,46010	
21	Прочее	23 304,32022	16 232,23814
22	Итого	144 820,59632	117 333,33982

44.1.1. Расходы на содержание персонала за 2024 г. включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2023 г. - 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2023 г. - 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9646,56485 тысяч рублей (за 2023 г. 7536,00675 тысяч рублей).

44.1.2. Расходы по договорам аренды за 2024 г. включают расходы по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение от признания, в сумме 226,068 тыс.руб. (за 2023 г. 56,168 тыс.руб.), из них сумма расхода по объектам с низкой стоимостью составляет 112,668 тыс.руб. (за 2023 г. 56,168 тыс.руб.)

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным		
2	По обязательствам по финансовой аренде	1 105,26403	470,18966
3	По выпущенным ценным бумагам		
4	По займам и прочим привлеченным средствам		
5	Прочее		
6	Итого	1 105,26403	470,18966

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг		
2	Вознаграждение по агентским договорам	5,93833	0,96750
3	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам, выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам		
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		
6	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		0,08800
8	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		
9	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
10	Прочие доходы	3,00000	
11	Итого	8,93833	1,05550

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера		
4	Прочие расходы	637,55361	89,16903
5	Итого	637,55361	89,16903

Примечание 46.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 46.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения, гаража, индивидуального банковского сейфа. По договорам аренды гаража, индивидуального банковского сейфа применено освобождение от признания, предусмотренное п. 5 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	В действующих договорах аренды ограничения или особые условия отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в Фонде отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В отчетном периоде затраты, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях отсутствовали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В отчетном периоде пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде производился в связи с изменениями в договорах аренды сроков, либо суммы арендных платежей.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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 использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды). Источником средневзвешенной ставки является статистика по процентным ставкам по кредитам, публикуемая на сайте Банка России.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи по заключенным договорам аренды отсутствуют.

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		9 597,57778	4 808,73473
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него			
3	Займы и прочие привлеченные средства		10 208,50708	5 027,82118

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 261 310,24	510 170,07
2	уплаченные проценты	1 051 754,24	478 514,07
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	209 556,00	31 656,00
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 817 296,34	4 107 735,78
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 817 296,34	4 107 735,78
7	Итого отток денежных средств	7 078 606,58	4 617 905,85

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	40 635,58500	13 998,38900
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-24 372,19675	34 004,38779
3	Итого, в том числе:	16 263,38825	48 002,77679
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	16 263,38825	48 002,77679

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (31 декабря 2023 г.: 20 процентов) С 01.01.2025г. ставка налога на прибыль - 25 процентов

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2024 г.

Таблица 47.2

№ строки	Наименование	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	276 215,78826	483 900,14284
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	55 243,15765	96 780,02857
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-39 327,43402	-48 708,78550
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	-41 088,67636	-49 443,54130
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 761,24234	734,75580
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-6,70600	-68,46628
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков		
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	354,37062	
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
9.1	Прочее		
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	16 263,38825	48 002,77679

47.2.1. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 47.4

номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2024г.	отражено в ПУ	отражено в ПСД	на 01.01.2024г	на 31.12.2023г.	отражено в ПУ	отражено в ПСД	на 01.01.2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка								
2	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные								
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, прочие	1 798,17707	-4 343,49459		6 141,67166	6 141,67166	4 276,97887		1 864,69279
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 798,17707	-4 343,49459		6 141,67166	6 141,67166	4 276,97887		1 864,69279
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		-3 442,24230		3 442,24230	3 442,24230	-8 369,16281		11 811,40511
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 798,17707	-7 785,73689		9 583,91396	9 583,91396	-4 092,18394		13 676,09790
7	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	X				X			X
8	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные								
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие	-26,32398	32 157,93364		-32 184,25762	-32 184,25762	-29 912,20385		-2 272,05377
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-26,32398	32 157,93364		-32 184,25762	-32 184,25762	-29 912,20385		-2 272,05377
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 771,85309	24 372,19675		-22 600,34366	-22 600,34366	-34 004,38779		11 404,04413
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 771,85309	24 372,19675		-22 600,34366	-22 600,34366	-34 004,38779		11 404,04413

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	23 569,15733	-23 569,15733		30 011,84512	-30 011,84512	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-22 281,41962	22 281,41962		-27 589,85795	27 589,85795	
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%						
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%						
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	3 888,02113	-3 888,02113		6 379,00681	-6 379,00681	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-3 794,14656	3 794,14656		-6 063,99067	6 063,99067	

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 139 839,21719	11 578 514,78959
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	1,06	0,88
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,69	3,18

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	25 169,54795	27 899,04972
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	37 643,01176	38 660,38802
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	82 543,56517	70 697,30073
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	81 083,05205	90 540,58574
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	207 283,77775	232 840,18635
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	143 588,35552	191 920,18931
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	26 301,67756	24 587,65143
8	Женщины в возрасте до 39 лет	5 241,65459	6 295,81039
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	8 131,82287	10 933,93104
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	20 629,69316	16 734,10266
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	41 138,34545	36 251,06973
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	81 313,54450	83 034,51635
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	177 579,02099	141 592,47208
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	36 433,54518	33 088,28344
15	Итого обязательства по мужчинам	603 612,98774	677 145,35130
16	Итого обязательства по женщинам	370 467,62674	327 930,18569
17	Итого обязательства	974 080,61448	1 005 075,53699

Половозрастная структура обязательств по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 929 119,54162	3 171 167,46028
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 706 345,23573	1 599 467,72210
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 603 375,48843	1 470 832,31939
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	985 963,88531	609 067,89275
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	104 797,81927	98 973,22685
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	10 297,95074	4 921,37656
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	65,70578	61,25248
8	Женщины в возрасте до 39 лет	605 146,49216	783 152,97548
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 055 295,47939	1 048 996,21482
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 271 667,58269	1 238 451,80061
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 267 719,09459	1 172 281,60258
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	587 520,78272	374 215,10520
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 411,08585	6 776,67552
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	113,07291	149,16497
15	Итого обязательства по мужчинам	7 339 965,62688	6 954 491,25041
16	Итого обязательства по женщинам	4 799 873,59031	4 624 023,53918
17	Итого обязательства	12 139 839,21719	11 578 514,78959

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.					31.12.2023 г.				
		Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 164 701,61950					1 089 130,64042				
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты										
3	расчетные счета	309 719,36327					16 268,54088				
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 854 982,25623					1 072 862,09954				
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	990 876,37523	186 122,01411				46 027,74645	222 586,81775			
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		186 122,01411					222 586,81775			
7	сделки обратного репо	990 876,37523					46 027,74645				
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
9	прочие размещенные средства										
10	Долговые инструменты, в том числе:	11 367 125,55035					12 174 716,57773				
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 105 655,25579					2 903 959,72372				
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	238 503,56452					734 932,15317				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 805,48135					165 538,52698				
14	долговые ценные бумаги иностранных государств										
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 945,14840					710 616,98277				
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	149 650,97721					64 876,92455				
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	691 750,08431					1 227 995,13625				
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации										
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
21	долговые ценные бумаги иностранных государств										
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций										
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	10 261 470,29456					9 270 756,85401				
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 040 005,66928					8 905 195,90290				
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
28	долговые ценные бумаги иностранных государств										
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 222,64336					61 370,19222				
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	160 241,98192					304 190,75889				
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:										
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании										
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения										
34(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений										
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	3 723,04579					1 885,35490				
36	долговые ценные бумаги										
37	займы, выданные										
38	сделки обратного репо										
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
40	финансовая аренда										
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	3 723,04579					1 885,35490				
42	Прочие активы					4 346,61909					3 320,20292

Остаток по сч. 30602 не учтен в данной таблице в связи с изменениями в Положении № 527-П от 28.12.2015 г. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок
В настоящей таблице проводился анализ долговых финансовых активов на основании рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества долговых финансовых активов осуществлялся следующим образом.

В отношении долговых ценных бумаг в качестве рейтинга актива использовался рейтинг выпуска ценной бумаги, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. В случае наличия обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. В случае отсутствия рейтинга выпуска ценной бумаги от обоих национальных рейтинговых агентств, в качестве рейтинга актива использовался рейтинг эмитента, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. В случае наличия обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(ruAAA) до A-(RU)(ruA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(ruBBB+) до B-(RU)(ruB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(ruCCC) до C(RU)(ruC) включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту.

В отношении таких финансовых активов как денежные средства во вкладах (депозитах), денежные средства на расчетных счетах и дебиторская задолженность по договорам на брокерское обслуживание: в качестве рейтинга актива использовался рейтинг кредитной организации (брокерской организации), в которой открыт соответствующий вклад или расчетный счет (специальный брокерский счет), присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. В случае наличия обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(ruAAA) до A-(RU)(ruA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(ruBBB+) до B-(RU)(ruB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(ruCCC) до C(RU)(ruC) включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту.

Ниже приведена информация о рейтинговых агентствах, рейтинги которых использовались для данного анализа.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) учреждено 20 ноября 2015 года. Акционерами АКРА стали 27 крупнейших российских компаний и финансовых институтов с долями 3,7% уставного капитала, общий объем которого составил более 3 млрд руб. Агентство строится в соответствии с новейшими регулятивными требованиями и своей основной задачей видит обеспечение российского рынка качественным рейтинговым и аналитическим продуктом.

«Эксперт РА» – крупнейшее рейтинговое агентство с более чем 25-летней историей

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим российским рейтинговым агентством, как по числу клиентов, так и по числу сотрудников.

«Эксперт РА» включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги «Эксперт РА» входят в перечень официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам, эмитентам. Рейтинги агентства используются Банком России, Министерством финансов, Министерством экономического развития, Московской биржей, а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

«Эксперт РА» - лидер российского рынка рейтинговых услуг

На сегодняшний день агентством поддерживается более 700 кредитных рейтингов, из них 449 рейтингов эмитентов и 334 рейтингов выпусков облигаций.

«Эксперт РА» - один из крупнейших аналитических центров России

Агентство публикует ежегодно более 50 публичных исследований и отраслевых обзоров по макроэкономике, страхованию, банковскому сектору, управлению активами, лизингу и другим отраслям экономики.

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

Таблица 51.11

№ строки	Наименование	Россия на 31.12.2024	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31.12.2024	Россия на 31.12.2023	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 167 278,50054			2 167 278,50054	1 152 337,89901			1 152 337,89901
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 176 998,38934			1 176 998,38934	268 614,56420			268 614,56420
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 735 830,83831			1 735 830,83831	3 861 730,54112			3 861 730,54112
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					50 009,95216			50 009,95216
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 261 470,29456			10 261 470,29456	9 270 756,85401			9 270 756,85401
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 723,04579			3 723,04579	1 961,64014			1 961,64014
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
13	Инвестиции в дочерние предприятия	714 849,93000			714 849,93000	714 849,93000			714 849,93000
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
15	Прочие активы	20 038,72961			20 038,72961	22 223,88915			22 223,88915
16	Итого активов	16 080 189,72815			16 080 189,72815	15 342 485,26979			15 342 485,26979
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
18	Займы и прочие привлеченные средства	10 208,50708			10 208,50708	5 027,82118			5 027,82118
19	Выпущенные долговые ценные бумаги								
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению					0,47999			0,47999
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 139 839,21719			12 139 839,21719	11 578 514,78959			11 578 514,78959
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	307 036,79177			307 036,79177	337 238,48530			337 238,48530
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	667 043,82271			667 043,82271	667 837,05169			667 837,05169
25	Прочие обязательства	72 178,37139			72 178,37139	68 262,02404			68 262,02404
26	Итого обязательств	13 196 306,71014			13 196 306,71014	12 656 880,65179			12 656 880,65179
27	Чистая балансовая позиция	2 883 883,01801			2 883 883,01801	2 685 604,61800			2 685 604,61800

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

Таблица 51.12

№ строки	Наименование	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 на 31.12.2024	До 3 месяцев на нач.	До 1 года нач.	От 1 года до 3 лет нач.	От 3 до 5 лет нач.	От 5 до 15 лет нач.	Более 15 лет нач.	Без срока погашения	Просроченные нач.	Итого на 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	1 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																		
	2 Займы и прочие привлеченные средства, в т.ч.:			10 208,50708						10 208,50708			5 027,82118						5 027,82118
	2.1 Обязательства по договорам аренды			10 208,50708						10 208,50708			5 027,82118						5 027,82118
	3 Выпущенные долговые ценные бумаги																		
	4 Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению												0,47999						0,47999
	5 Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи																		
	6 Прочие обязательства	66 925,97027	5 252,40112							72 178,37139	29 935,60785	38 326,41619							68 262,02404
	7 Итого обязательств	66 925,97027	5 252,40112	10 208,50708						82 386,87847	29 935,60785	38 326,41619	5 028,30117						73 290,32521

По строке 6 "Прочие обязательства" Таблицы 51.12 отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328 + 61701.

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого	До 3 месяцев _начало	От 3 месяцев до года _начало	Свыше года _начало	Итого _начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I.									
Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 167 278,50054			2 167 278,50054	1 152 337,89901			1 152 337,89901
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	990 876,37523		186 122,01411	1 176 998,38934	46 027,74645		222 586,81775	268 614,56420
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	51 784,83384	60 491,91606	1 623 554,08841	1 735 830,83831	1 581 974,45544	402 585,73651	1 877 170,34917	3 861 730,54112
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					50 009,95216			50 009,95216
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8 403,86317	577 790,27994	9 675 276,15145	10 261 470,29456			9 270 756,85401	9 270 756,85401
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 723,04579			3 723,04579	1 885,35490	76,28524		1 961,64014
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия			714 849,93000	714 849,93000			714 849,93000	714 849,93000
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	4 552,76000	1 798,17707	13 687,79254	20 038,72961	3 320,31706	12 441,76870	6 461,80339	22 223,88915
13	Итого активов	3 226 619,37857	640 080,37307	12 213 489,97651	16 080 189,72815	2 835 555,72502	415 103,79045	12 091 825,75432	15 342 485,26979
Раздел II.									
Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
15	Займы и прочие привлеченные средства			10 208,50708	10 208,50708			5 027,82118	5 027,82118
16	Выпущенные долговые ценные бумаги								
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению							0,47999	0,47999
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	75 153,27376	8 693,10783	12 055 992,83560	12 139 839,21719	62 629,11237	7 291,34280	11 508 594,33442	11 578 514,78959
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	15 742,27788	37 955,51262	253 339,00127	307 036,79177	12 733,43737	37 905,30162	286 599,74631	337 238,48530
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	50 401,12987	153 113,48277	463 529,21007	667 043,82271	34 844,73804	71 169,51843	561 822,79522	667 837,05169
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами								
23	Прочие обязательства	66 925,97027	5 252,37612	0,02500	72 178,37139	30 564,04250	35 123,76119	2 574,22035	68 262,02404
24	Итого обязательств	208 222,65178	205 014,47934	12 783 069,57902	13 196 306,71014	140 771,33028	151 489,92404	12 364 619,39747	12 656 880,65179
25	Разрыв ликвидности	3 018 396,72679	435 065,89373	-569 579,60251	2 883 883,01801	2 694 784,39474	263 613,86641	-272 793,64315	2 685 604,61800

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валют	Итого	Рубли _начало	Доллары США _начало	Евро _начало	Прочие валюты начал	Итого _начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Раздел I.											
Активы											
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 167 278,50054				2 167 278,50054	1 152 337,89901				1 152 337,89901
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 176 998,38934				1 176 998,38934	268 614,56420				268 614,56420
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 566 653,20984	169 177,62847			1 735 830,83831	3 746 339,25868	115 391,28244			3 861 730,54112
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						50 009,95216				50 009,95216
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 261 470,29456				10 261 470,29456	9 270 756,85401				9 270 756,85401
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 723,04579				3 723,04579	1 961,64014				1 961,64014
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению										
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия										
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия										
13	Инвестиции в дочерние предприятия	714 849,93000				714 849,93000	714 849,93000				714 849,93000
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
15	Прочие активы	20 038,72961				20 038,72961	22 223,88915				22 223,88915
16	Итого активов	15 911 012,09968	169 177,62847			16 080 189,72815	15 227 093,98735	115 391,28244			15 342 485,26979
Раздел II.											
Обязательства											
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка										
18	Займы и прочие привлеченные средства	10 208,50708				10 208,50708	5 027,82118				5 027,82118
19	Выпущенные долговые ценные бумаги										
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению						0,47999				0,47999
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 139 839,21719				12 139 839,21719	11 578 514,78959				11 578 514,78959
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	307 036,79177				307 036,79177	337 238,48530				337 238,48530
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	667 043,82271				667 043,82271	667 837,05169				667 837,05169
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании										
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами										
27	Прочие обязательства	72 178,37139				72 178,37139	68 262,02404				68 262,02404
28	Итого обязательств	13 196 306,71014				13 196 306,71014	12 656 880,65179				12 656 880,65179
29	Чистая балансовая позиция	2 714 705,38954	169 177,62847			2 883 883,01801	2 570 213,33556	115 391,28244			2 685 604,61800

По строке "Прочие активы" табл. 51.14 отражены показатели, соответствующие строке 18 "Прочие активы" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60901-60903+60401-60414+61702+61703+60329.

По строке "Прочие обязательства" табл. 51.14 отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328+61701.

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	(1 381,74) / 1 381,74	(1 174,48) / 1 174,48
2	Евро	100	0 / 0	0 / 0
3	Доллар США	100	0 / 0	0 / 0

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал
основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль 1	Влияние на капитал 1	Влияние на прибыль 2	Влияние на капитал 2
1	2	3	4	5	6
Рост индекса ММВБ	15%			93 440 191,17	74 752 152,93
Снижение индекса ММВБ	15%			-93 440 191,17	-74 752 152,93

Примечание 55. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на отч.дату	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на начало периода
		Рыночные котировки (уровень 1) на отч.дату	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) на отч.дату	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) на отч.дату		Рыночные котировки (уровень 1) на начало периода	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) на начало периода	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) на начало периода	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 657 219,97283	78 610,86548		1 735 830,83831	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112
2	финансовые активы, в том числе:	1 657 219,97283	78 610,86548		1 735 830,83831	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	1 657 219,97283	78 610,86548		1 735 830,83831	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 657 219,97283	78 610,86548		1 735 830,83831	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	490 299,91892			490 299,91892	380 045,72140			380 045,72140
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	139 875,66360			139 875,66360	577 725,09600			577 725,09600
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	180 351,12160	58 152,44292		238 503,56452	679 846,42302	55 085,73015		734 932,15317
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11 606,34887	199,13248		11 805,48135	161 084,16171	4 454,36527		165 538,52698
10	долговые ценные бумаги иностранных государств								
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 945,14840			13 945,14840	691 531,79896	19 085,18381		710 616,98277
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	149 650,97721			149 650,97721	41 810,04832	23 066,87623		64 876,92455
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	671 490,79423	20 259,29008		691 750,08431	895 437,16624	332 557,97001		1 227 995,13625
13 (1)	прочее								

55.1. Инвестиции в облигации на общую сумму 78 610,86548 тыс.руб., включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", не обращались на активном рынке на 31.12.2024 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2024 года как финансовые инструменты уровня 2.

Инвестиции в облигации на общую сумму 434 250,12547 тыс.руб., включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", не обращались на активном рынке на 01.01.2024 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 01.01.2024 года как финансовые инструменты уровня 2.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки, как метод приведенной стоимости будущих денежных потоков и методику определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.2/таксономия

[illegible]

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.6

[illegible]

36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые											
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод											
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые											
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод											
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов											
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам											
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения											
43	инвестиции в ассоциированные предприятия											
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия											
45	инвестиции в дочерние предприятия											
46	прочие активы, за минусом резерва		4 346,61909	4 346,61909	4 346,61909			4 088,77903	4 088,77903	4 088,77903		
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		13 155 654,55416	13 155 654,55416	13 155 654,55416			12 610 858,08217	12 610 858,08217	12 610 858,08217		
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		10 208,50708	10 208,50708	10 208,50708			5 027,82118	5 027,82118	5 027,82118		
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)											
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций											
51	средства, привлеченные от государственных организаций											
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц											
53	средства, привлеченные от физических лиц											
54	обязательства по аренде		10 208,50708	10 208,50708	10 208,50708			5 027,82118	5 027,82118	5 027,82118		
55	сделки репо											
56	выпущенные долговые ценные бумаги											
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:							0,47999	0,47999	0,47999		
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:							0,47999	0,47999	0,47999		
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации											
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами											
61	кредиторская задолженность по выплатам							0,47999	0,47999	0,47999		
62	кредиторская задолженность перед агентами											
63	прочая кредиторская задолженность											
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:											
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые											
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод											
67	кредиторская задолженность перед агентами											
68	прочая кредиторская задолженность											
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		12 139 839,21719	12 139 839,21719	12 139 839,21719			11 578 514,78959	11 578 514,78959	11 578 514,78959		
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		307 036,79177	307 036,79177	307 036,79177			337 238,48530	337 238,48530	337 238,48530		
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		667 043,82271	667 043,82271	667 043,82271			667 837,05169	667 837,05169	667 837,05169		
72	прочие обязательства		31 526,21541	31 526,21541	31 526,21541			22 239,45442	22 239,45442	22 239,45442		

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

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

Примечание 57. Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2024 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2024 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2024 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2024 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2024 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2024 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2024 г.	Материнское предприятие на 31 декабря 2023 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2023 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2023 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2023 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2023 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2023 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства и их эквиваленты															63 174,79771	63 174,79771
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах																
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:																
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания																
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:																
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания																
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:																
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания																
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность																
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
10.1	Прочие активы																
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																
12	Займы и прочие привлеченные средства	6 277,04786							6 277,04786	1 941,70399							1 941,70399
13	Выпущенные долговые ценные бумаги																
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании					68,23451			68,23451					935,52421			935,52421
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые																
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					545,37314			545,37314					549,22327			549,22327
18	Резервы - оценочные обязательства																
19	Прочие обязательства					208,89411			208,89411					521,85527			521,85527

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2024 г.

Таблица 57.2 для таксономии

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, (за отчетный период) 2024 г.	Дочерние предприятия, (за отчетный период) 2024 г.	Совместно контролируемые предприятия, (за отчетный период) 2024 г.	Ассоциированные предприятия, (за отчетный период) 2024 г.	Ключевой управленческий персонал, (за отчетный период) 2024 г.	Компании под общим контролем, (за отчетный период) 2024 г.	Прочие связанные стороны, (за отчетный период) 2024 г.	Итого, (за отчетный период) 2024 г.	Материнское предприятие, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Дочерние предприятия, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Совместно контролируемые предприятия, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Ассоциированные предприятия, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Ключевой управленческий персонал, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Компании под общим контролем, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Прочие связанные стороны, (за отчетный период -1 год) 2023 г.	Итого, (за отчетный период -1 год) 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании																
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с нетгарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 536,16493	1 864,44196						8 400,60689	4 664,05275	14 322,60430			72,00000			19 058,65705
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании																
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с нетгарантированной возможностью получения дополнительных выгод													337,02630			337,02630
5	Аквизиционные расходы																
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	214 845,57837							214 845,57837	159 995,10464	162 738,96734						322 734,07198
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 402,90000							12 402,90000	5 871,00000							5 871,00000
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным участием и капиталными вложениями в него																
10	Процентные доходы																
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой																
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)																
13	Общие и административные расходы	3 865,01085				2 806,95632			6 671,96717	2 075,99371				14 549,13897		6,17180	16 631,30448
14	Процентные расходы	742,24019							742,24019	219,61208							219,61208
15	Прочие доходы																
16	Прочие расходы	119,52000							119,52000	32,74839	11,51078						44,25917

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за Год 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 575,05732	15 546,36541
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности		
3	Другие долгосрочные вознаграждения		
4	Выходные пособия		
5	Выплаты на основе долевых инструментов		

Примечание 58. События после окончания отчетного периода (31.12.2024)

29 февраля 2024 года единственным акционером АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в форме присоединения к нему общества, созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения.

Созданное общество подлежит одновременному присоединению к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в соответствии со ст. 19.1. (Особенности разделения или выделения общества, осуществляемых одновременно со слиянием или присоединением) Федерального закона «Об акционерных обществах».

Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва.

Решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято Собранием акционеров АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» 29.02.2024 года.

АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» планирует завершение данной реорганизации в последующих отчетных периодах после окончания 2024 года.

Генеральный директор



Михальчук Владимир Юрьевич

21 апреля 2025 г.