НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГАЗПРОМБАНК-ФОНД
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Оглавление

Общие сведения 4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» НА 31.12.2024 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» ЗА 2024 ГОД. 8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» ЗА 2024 ГОД. 13
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» ЗА 2024 ГОД 17
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ 20
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда 20
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность 22
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 24
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 25
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты 46
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 51
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 53
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 54
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 56
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 59
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия 59
Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия 59
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия 59
Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи 59
Примечание 16. Инвестиционное имущество 59

Примечание 17. Нематериальные активы 60
Примечание 18. Основные средства 64
Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы 68
Примечание 20. Прочие активы 68
Примечание 20.2 Запасы 70
Примечание 21. Резервы под обесценение 71
Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. 71
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства 71
Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги 72
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 72
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании. 72
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые 72
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод 73
Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами 75
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства 75
Примечание 31. Прочие обязательства 76
Примечание 32. Капитал 77
Примечание 33. Управление собственными средствами 77
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 78
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 79
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений 80
Примечание 37. Аквизиционные расходы 80
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 81
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств,

классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. 83
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....85
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом 85
Примечание 42. Процентные доходы.....85
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 86
Примечание 44. Общие и административные расходы 86
Примечание 45. Процентные расходы 88
Примечание 46. Прочие доходы и расходы.....88
Примечание 46.1. Аренда 89
Примечание 47. Налог на прибыль.....90
Примечание 48. Дивиденды 95
Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию 95
Примечание 50. Сегментный анализ 95
Примечание 51. Управление рисками 96
Примечание 52. Передача финансовых активов 117
Примечание 53. Условные обязательства.....117
Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....118
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов 118
Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....134
Примечание 57. Операции со связанными сторонами.....135
Примечание 58. События после окончания отчетного периода 145

Общие сведения

Код территории по ОКАТО: 45296575000

Код территории по ОКТМО: 45920000000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 24141863

Регистрационный номер (порядковый номер): 1187700001521

Полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» НА 31.12.2024

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 063 371	836 386
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5 798 567	2 830 167
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	4 268 515	5 867 199
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	4 406 692	3 688 428
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 274 132	2 756 296
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	-	-
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	18 949	3 699

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4	5
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	9 375	9 552
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	-
17	Отложенные налоговые активы	47	6 010	3 645
18	Прочие активы	20	10 968	2 783
19	Итого активов		17 856 579	15 998 154
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	6 163	6 519
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	-	-
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-	-
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	-	-
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	16 122 433	14 480 442
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4	5
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	9 068	2 801
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы - оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	62 406	35 166
33	Итого обязательства		16 200 069	14 524 929
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	151 000	151 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 550	7 550
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 497 960	1 314 675
44	Итого капитал		1 656 510	1 473 225
45	Итого капитал и обязательства		17 856 579	15 998 154

Президент

АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
21.03.2025

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»
ЗА 2024 ГОД.

Код формы по ОКУД: 0420212
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	904 049	868 259
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	904 049	868 259
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	-	-
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(593 883)	(540 729)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(593 883)	(540 729)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-	-
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(1 641 991)	(1 165 802)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	37	-	-
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	8 250	10 826
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 323 574)	(827 446)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 896 881	1 195 534
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(87 583)	(51 389)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	(4 595)	(2 633)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 804 703	1 141 513
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		481 129	314 067
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(285 877)	(211 215)
22	Процентные расходы	45	(776)	(65)
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
23	Прочие доходы	46	85	1
24	Прочие расходы	46	-	-
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(286 568)	(211 649)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		194 560	102 418
27	Доход (расход) по налогу на прибыль,	47	(11 276)	(5 542)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(13 641)	(7 371)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	2 365	1 828
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		183 284	96 876
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки, обесценения и амортизации	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций		-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи			
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с перекласс-сификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		183 284	96 876

Президент

АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев

21.03.2025

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» ЗА 2024 ГОД.

Код формы по ОКУД: 0420213

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограничен-	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 01.01.23 г.		151 000		5 535	-	-	-	-	-	-	1 219 814	1 376 350
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01.01.23 г., пересмотренный		151 000	-	5 535	-	-	-	-	-	-	1 219 814	1 376 350
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 876	96 876
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограничен-	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	состав прибыли или убытка в последующих периодах												
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	2 015	-	-	-	-	-	-	(2 015)	-
14	Остаток на 31.12.23 г.		151 000	-	7 550	-	-	-	-	-	-	1 314 675	1 473 225
14.1	Остаток на 01.01.24 г.		151 000	-	7 550	-	-	-	-	-	-	1 314 675	1 473 225
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 01.01.24 г., пересмотренный		151 000		7 550	-	-	-	-	-	-	1 314 675	1 473 225
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 284	183 284
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограничен-	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	состав прибыли или убытка в последующих периодах												
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31.12.24 г., в том числе:		151 000	-	7 550	-	-	-	-	-	-	1 497 960	1 656 510
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В составе нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с требованиями Банка России по составлению отчетности (п. 8.2 «Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», утв. Банком России 05.11.2015 № 502-П) отражена сумма страхового резерва в размере 784 900 тыс. руб.

Страховой резерв создан Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками фонда и является обособленной частью пенсионных резервов (ст.18, 20).

Президент

АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев

21.03.2025

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД» ЗА 2024 ГОД

Код формы по ОКУД: 0420214
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		-	-
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		920 871	885 732
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		-	-
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(593 766)	(540 729)
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		3 626 819	3 726 948
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 039 913)	(2 133 990)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		1 836 935	1 235 974

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
9	Оплата аквизиционных расходов		-	-
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(93 286)	(73 043)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(124 638)	(104 800)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(15 574)	(16 454)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(31 848)	(23 151)
14	Уплаченный налог на прибыль		(7 374)	9 050
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		85	-
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 478 311	2 965 536
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(1 567)	(3 353)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(21 552)	-
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12,13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12,13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(2 953 956)	(383 048)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		866 045	952 023
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 138 010)	(3 094 935)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(3 249 040)	(2 529 312)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(2 286)	(175)
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(2 286)	(175)
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 286)	(175)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		226 985	436 049
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	5	836 386	400 338
49	**Остаток денежных средств их эквивалентов на конец отчетного периода**	5	1 063 371	836 386

Президент

АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев

21.03.2025

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	426 от 22 марта 2005 года
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами НПО. Фонд не осуществляет деятельность по формированию долгосрочных сбережений.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона № 422-ФЗ от 28.12.2013 «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»	Фонд не включен в реестр фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в связи с отказом от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию
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	Фонд не имеет филиалов
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Фонд не имеет представительств
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	117566, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 13
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	117566, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 13, пом.5
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657. ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда) № 21-000-

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			1-00094. ООО «УК «АГАНА» № 21-000-1-00043.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России, от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	21
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Акционеры Фонда находятся под контролем государства. Конечный бенефициар отсутствует.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Не применимо (см. п. 4 Таблицы 1.1 настоящего Примечания)
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Тыс. руб.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	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	Фонд осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. В 2024 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой Фонд осуществляет свою деятельность. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			экономики, финансового сектора и граждан. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%. Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут оказать существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Фонд руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг и финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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)	Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части оценки налоговых обязательств – Примечание 47; в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 55.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо (см. п.3 Таблицы 1.1 Примечания 1)
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в стоимость приобретения финансовых активов и обязательств за исключением инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением финансового результата в состав прибыли или убытка. После первоначального признания в зависимости от намерений доверительного управляющего, согласованных с Фондом, финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в категорию активов, учитываемых по амортизированной стоимости и в категорию активов, учитываемых, как удерживаемые до погашения. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов приоритет отдается наблюдаемым рыночным данным (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих котировок на активном рынке Фонд использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Метод ЭСП при расчете процентного дохода применяется только к долговым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, по итогам каждого квартала тестируются на наличие объективных признаков обесценения. Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Начиная с февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт на Украине оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, банков, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ввели ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера относительно валютных операций, а также заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Банком России в 2022 году были приняты необходимые меры поддержки финансовой стабильности, и послабления для обеспечения непрерывности операционной деятельности организаций финансового сектора. Банк России констатировал, что введенные меры

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			позволили сгладить негативный эффект от применяемых недружественными иностранными государствами ограничений, и также помогли организациям финансового сектора адаптироваться к новым условиям. Руководство Фонда регулярно проводит оценку возможного влияния изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда, и полагает что Фонд может непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде, в Учетную политику Фонда были внесены незначительные изменения и дополнения, которые не приводят к пересчету финансовых показателей и не требуют ретроспективного подхода.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Фонд не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности. С 01 января 2025 года Фонд обязан применять **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках (за исключением дивидендов, полученных от таких инвестиций). Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. <u>Переход на новый стандарт</u> Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже. Фонд воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли. Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения: Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив. Классификация по усмотрению Фонда и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 Фондом будет произведена реклассификация финансовых активов в соответствии с бизнес-моделью, которую Фонд использует для управления активами и характеристиками денежных потоков финансовых активов. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, будут реклассифицированны в категорию долговые ценные бу-

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			маги, оцениваемые по амортизированной стоимости При первом применении МСФО (IFRS) 9 Фонд не планирует реклассифицировать долговые ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** В соответствии с п. 2.1.1 Положения № 776-П Фонд все договоры НПО планирует учитывать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как Фонд не заключает страховые договоры негосударственного пенсионного обеспечения. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 обязательства Фонда, вытекающие из договоров НПО, будут являться финансовыми обязательствами Фонда. Фонд по своему усмотрению планирует классифицировать финансовые обязательства, вытекающие из инвестиционных договоров НПО с условиями дискреционного участия, при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 4.2.2, 4.3.5 МСФО (IFRS) 9). Переход на учет пенсионных обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на нераспределенную прибыль Фонда. **Другие стандарты** МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»: МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие ключевые новые требования: • Предприятия обязаны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о финансовых результатах, а именно по категориям операционная, инвестиционная, финансовая и прекращенная деятельности, а также налога на прибыль. Предприятия также должны представлять промежуточный итог по операционной прибыли, который был определен согласно новым требованиям. Чистая прибыль компаний не изменится. • Определяемые руководством показатели результатов деятельности (показатели ОРРД)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			раскрываются в отдельном примечании к финансовой отчетности. • В стандарте содержится расширенное руководство по агрегированию и дезагрегированию информации в финансовой отчетности. Кроме того, все предприятия обязаны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки для составления отчета о движении денежных средств при представлении операционных денежных потоков косвенным методом. Фонд находится в процессе оценки влияния нового стандарта, особенно в отношении структуры отчета о финансовых результатах Фонда, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых для ОРРД. Фонд также оценивает влияние на порядок группировки информации в финансовой отчетности, в том числе в статьи, которые в настоящее время обозначены как «прочие». Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда: • Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7; • Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Фонда; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», депозиты и МНО, срок размещения которых составляет до 90 календарных дней включительно, а также денежные средства перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах). Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре, по причине несущественности отклонения по таким депозитам процентного дохода с применением метода ЭСП и процентного дохода с применением линейного метода. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП.
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	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента, а признаются текущими расходами Фонда. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов приоритет отдается наблюдаемым рыночным данным (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих котировок на активном рынке Фонд использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентный доход определяется по номинальной ставке, установленной условиями выпуска, с амортизацией премией и дисконтов. Начисление процентного дохода, а также амортизация премий и дисконтов осуществляется ежедневно.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Категория «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», Фондом не формируется.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется в соответствие с МСФО (IAS) 39, ОСБУ 494-П и Учетной политикой Фонда. В категорию долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Фонд классифицирует долговые ценные бумаги, в отношение которых Фонд имеет твердые намерения удерживать такие инструменты до погашения
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	При первоначальном признании дебиторская задолженность и прочие размещенные средства оцениваются по справедливой стоимости. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или по-

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			лученного возмещения. При последующем признании указанные инструменты оцениваются по амортизированной стоимости с обязательным тестированием на обесценение. Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования, дисконтируется до приведенной стоимости.
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	У Фонда отсутствуют дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО).
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	Не применимо (см. п. 5 Таблицы 4.1 Примечания 4).
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. При последующем признании указанные инструменты оцениваются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	См. п. 5 Таблицы 4.1 Примечания 4
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	См. п. 5 Таблицы 4.1 Примечания 4
22	МСФО (IAS)	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и	Финансовые активы и обязательства взаимоза-

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	32	финансовых обязательств	читываются, и в отчете о финансовом положении 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. 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)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.23 Таблицы 4.1 Примечания 4
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.23 Таблицы 4.1 Примечания 4
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд заключает только договоры негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемые как инвестиционные контракты с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Не применимо. См. п.26 Таблицы 4.1 Примечания 4

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если денежные средства перечислены (зачислены) некорректно. Перевод денежных средств на правильный расчетный счет, соответствующий договору НПО, производится Фондом самостоятельно с использованием счетов учета по внутрихозяйственным расчетам. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формиро-	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствие с МСФО (IAS) 39.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		ванию долгосрочных сбережений	
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствие с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если денежные средства перечислены (зачислены) некорректно. Перевод денежных средств на правильный расчетный счет, счет, соответствующий договору НПО, производится Фондом самостоятельно с использованием счетов учета по внутрихозяйственным расчетам.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров НПО, которые напрямую нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО или группой договоров: расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров НПО таких отделов как отдел корпоративных клиентов и взаиморасчетов и отдел по взаимодействию с вкладчиками и участниками, а также

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, расходы на рекламу, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного вознаграждения агенту учитывается в составе дебиторской задолженности на счете «Расчеты с пенсионными агентами».
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Взносы по пенсионным договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, признаются увеличением обязательств по пенсионным договорам в момент их фактического получения на расчетный счет Фонда в размере фактических сумм. Выплаты по пенсионным договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, признаются уменьшением пенсионных обязательств в момент их фактического перечисления Фондом в размере фактических сумм. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств. Инвестиционный доход, распределенный на солидарные счета вкладчиков (ИПС участников) по итогам отчетного года, признается увеличением пенсионных обязательств на основании решения Совета Директоров. В течение отчетного года распределение инвестиционного дохода на пенсионные счета не производится.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Фонда отсутствует инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения	Не применимо (см. п. 36 Таблицы 4.1 Примечания 4).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо (см. п. 36 Таблицы 4.1 Примечания 4).
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств Фонда оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию (ст.191 ГК РФ).
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			в административных целях или для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Фонд не обладает исключительными правами), расходы на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Фонда оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Фонд определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			убытком от обесценения.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. **Краткосрочные вознаграждения:** при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Фонда одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. По длящимся расходам, таким как оплата добровольного медицинского страхования, страхования жизни расходы начисляются ежемесячно в сумме оплаченной страховой премии, приходящейся на этот месяц (сумма расчетная) на каждого работника. Несписанная сумма страховой премии учитывается по счету 60323.8 «Расчеты по расходам будущих периодов№» в течение срока действия договора страхования. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежемесячно на последний календарный день месяца. **Долгосрочные вознаграждения:** Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на НПО признаются в размере взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд в отчетном периоде в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников Фонда и договором об НПО (далее – Положение), ежемесячно последним календарным днем. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику в соответствии с условиями Положения. В связи с тем, что выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, ожидается в будущие отчетные периоды, сумма обязательств отражается в бухгалтерском учете по дисконтированной стоимости. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся следующие вознаграждения, не ограниченные фиксируемыми платежами: оплата добровольного медицинского страхования отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на добровольное медицинское страхование отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию, признаются в размере взносов, которые будут уплачены в страховую организацию по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			дисконтированной стоимости на основании расчета актуариев Фонда. **Выходные пособия:** если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется в порядке, предусмотренном для учета краткосрочных вознаграждений, в ином случае – по дисконтированной стоимости.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	В целях негосударственного пенсионного обеспечения работников Фондом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п. 48 Таблицы 4.1 Примечания 4).
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо (см. п. 48 Таблицы 4.1 Примечания 4).
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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда.
51.1	МСФО (IAS) 2, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда.
53	МСФО (IAS) 17,	Порядок признания, последующего учета, прекращения	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 39	признания обязательств по финансовой аренде	16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Фонда.
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 при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам. По краткосрочным договорам аренды Фонд может исходя из опыта прошлых лет и профессионального суждения, основанного на том, что Фонд и в будущем будет продолжать арендовать данные помещения, не признавать данные договоры как краткосрочные и применять к таким договорам пункты 2.1 - 2.11 Положения Банка России от 22.03.2018 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». Для таких договоров и договоров, срок действия которых не определен, Фонд решил установить срок аренды для расчета активов и обязательств – 5 лет.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой Фонда.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12, ОСБУ 490-П и Учетной политикой Фонда.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая в количестве 151 000 000 штук. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости размещенных акций
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Выкуп акций Фондом возможен по цене, определенной Советом директоров Фонда, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимом оценщиком.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован Фондом в целях обеспечения финансовой надежности, в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала за счет средств чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных источников и не может быть использован для других целей.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой отчетности). В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. за № 75-ФЗ и Уставом Фонда, организация не может принять решение о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации. Государственная регистрация Фонда в форме акционерного общества была осуществлена в январе 2018 года.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3	3
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	882 999	566 172
4	Депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	179 202	265 407
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 168	4 805
7	Итого	1 063 371	836 386

5.1.1. В состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» Фондом включаются депозиты и МНО со сроком погашения до 90 дней включительно и остатки денежных средств на брокерских счетах.
5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком более 90 дней. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31.12.24 года, включают обязательства по поддержанию неснижаемого остатка на счетах, открытых в кредитных организациях. Указанные остатки отражены по статье Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
5.1.3.Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности НПО и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	801 947	494 369
4	Депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 479	195 339
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 039	4 415
7	Итого	805 464	694 123

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3	3
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	81 052	71 803
4	Депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	176 723	70 068
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	129	390
7	Итого	257 907	142 264

Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 063 371	836 386
2	Банковские овердрафты (примечание 23 к настоящему приложению)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	1 063 371	836 386

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необеспеченные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необеспеченные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов, в том числе:	934 245	-	934 245	-	934 245	933 912	-	933 912	-	933 912
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, в том числе:	201 891	-	201 891	-	201 891	148 193	-	148 193	-	148 193
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	4 662 432	-	4 662 432	-	4 662 432	1 748 061	-	1 748 061	-	1 748 061
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	5 798 567	-	5 798 567	-	5 798 567	2 830 167	-	2 830 167	-	2 830 167

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов, в том числе:	888 683	-	888 683	-	888 683	888 365	-	888 365	-	888 365
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, в том числе:	201 891	-	201 891	-	201 891	148 193	-	148 193	-	148 193
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	4 662 432	-	4 662 432	-	4 662 432	1 748 061	-	1 748 061	-	1 748 061
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	5 753 005	-	5 753 005	-	5 753 005	2 784 619	-	2 784 619	-	2 784 619

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов, в том числе:	45 563	-	45 563	-	45 563	45 547	-	45 547	-	45 547
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	45 563	-	45 563	-	45 563	45 547	-	45 547	-	45 547

.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.		На 31.12.23 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	7,43-8,8	311-1204	7,43-8,8	677-1570
2	Депозиты, в том числе:	23,3-25,1	290-353	14,8-15	345-354
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	19,75-21,5	9-9	14,2-15,25	9-9
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 268 515	5 867 199
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	4 268 515	5 867 199

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по деятельности
по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 938 824	5 463 036
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	3 938 824	5 463 036

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	329 691	404 163
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	329 691	404 163

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 268 515	5 867 199
6	Правительства Российской Федерации	2 072 126	2 302 742
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	109 588	596 995
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков–нерезидентов	231 070	973 442
10	некредитных финансовых организаций	612 162	302 956
11	нефинансовых организаций	1 243 568	1 691 063
12	Итого	4 268 515	5 867 199

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таб. 9.1.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесце-ненные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесце-ненные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Россий-ской Федерации	4 406 692	-	4 406 692	-	4 406 692	3 688 428	-	3 688 428	-	3 688 428
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 организа-ций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 (1)	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	4 406 692	-	4 406 692	-	4 406 692	3 688 428	-	3 688 428	-	3 688 428

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таб. 9.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 406 692	-	4 406 692	-	4 406 692	3 688 428	-	3 688 428	-	3 688 428
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 (1)	Цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	4 406 692	-	4 406 692	-	4 406 692	3 688 428	-	3 688 428	-	3 688 428

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют.

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 274 132	-	2 274 132	-	2 274 132	2 755 330	-	2 755 330	-	2 755 330
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 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	-	-	-	-	-	966	-	966	-	966
10	Итого	2 274 132	-	2 274 132	-	2 274 132	2 756 296	-	2 756 296	-	2 756 296

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 213 272		2 213 272		2 213 272	2 694 496		2 694 496		2 694 496
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 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	(20)	-	(20)	-	(20)	(17)	-	(17)	-	(17)
10	Итого	2 213 252	-	2 213 252	-	2 213 252	2 694 480	-	2 694 480	-	2 694 480

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.					На 31.12.23 г.				
		Необесценен-ные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесценен-ные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	60 860	-	60 860	-	60 860	60 834	-	60 834	-	60 834
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструмен-там, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансо-вой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по ак-циям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	20	-	20	-	20	982	-	982	-	982
10	Итого	60 880	-	60 880	-	60 880	61 816	-	61 816	-	61 816

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

Дебиторская задолженность по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствует.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

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

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствует.

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.23 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 699	3 699
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 006	-	-	-	-	-	3 699	7 704
3	накопленная амортизация	(4 006)	-	-	-	-	-		(4 006)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-		-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 310)	-	-	-	-	-	-	(1 310)
10	накопленная амортизация	1 310	-	-	-	-	-	-	1 310
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

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
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.23 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 699	3 699
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 695	-	-	-	-	-	3 699	63 94
25	накопленная амортизация	(2 695)	-	-	-	-	-	-	(2 695)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01.01.24 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 699	3 699
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 695	-	-	-	-	-	3 699	6 394
29	накопленная амортизация	(2 695)	-	-	-	-	-	-	(2 695)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	16 657	16 657
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	16 756	-	-	-	-	-	(16 756)	-
33	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифици-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
	руемые как предназначенные для продажи								
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(600)	(600)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	(600)	(600)
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(807)	-	-	-	-	-	-	(807)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31.12.24 года, в том числе:	15 949	-	-	-	-	-	3 000	18 949
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 451	-	-	-	-	-	3 000	22 451

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
51	накопленная амортизация	(3 502)	-	-	-	-	-	-	(3 502)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 18. Основные средства

Состав статьи «Основные средства»

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.23 года, в том числе:	-	634	-		-	-	-	-	-	634
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 752	-	171	-	-	-	-	-	2 923
3	накопленная амортизация	-	(2 118)	-	(171)	-	-	-	-	-	(2 289)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	9 593	9 593
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	2 993	-	-	6 600	-	-	-	(9 593)	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(1 141)	-	(51)	-	-	-	-	-	-
9.2	накопленная амортизация	-	1 141	-	51	-	-	-	-	-	1 192
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация		(564)			(112)	-	-	-	-	(676)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.23 года, в том числе:	-	3 064	-	-	6 488	-	-	-	-	9 552
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 604		120	6600	-	-	-	-	11 324
23	накопленная амортизация	-	(1 540)		(120)	-112	-	-	-	-	(1 773)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.24 года, в том числе:	-	3 064	-	-	6488	-	-	-	-	9 552
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 604	-	120	6600	-	-	-	-	11 324
27	накопленная амортизация	-	(1 540)	-	(120)	-112	-	-	-	-	(1 773)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	1 009	1 009

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	1 009	-	-	-	-	-	-	(1 009)	-
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(343)	-	-	-	-	-	-	-	-
33.2	накопленная амортизация	-	343	-	-	-	-	-	-	-	-
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация		(516)	-	-	(1 441)	-	-	-	-	(1 958)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
44	Прочее	-	-	-	-	772	-	-	-	-	772
45	Балансовая стоимость на 31.12.24 года, в том числе:	-	3 556	-	-	5 819	-	-	-	-	9 375
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5270	-	120	7372	-	-	-	-	12 762
47	накопленная амортизация	-	(1 713)	-	(120)	(1 553)	-	-	-	-	(3 387)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.			На 31.12.23 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	-	53	53	-	53
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	5	-	5
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 360	-	9 360	2 725	-	2 725
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	1 555	-	1 555	-	-	-
10	Итого	10 968	-	10 968	2 783	-	2 783

Прочие активы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024 отсутствуют.

Прочие активы по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.			На 31.12.23 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	-	53	53	-	53
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	5	-	5
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 360	-	9 360	2 725	-	2 725
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	1 555	-	1 555	-	-	-
10	Итого	10 968	-	10 968	2 783	-	2 783

Примечание 20.2 Запасы

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.23 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	125	-		125
5	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание запасов в составе расходов	-	-	(125)	-		(125)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31.12.23 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.24 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание запасов в составе расходов	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.24 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Примечание 21. Резервы под обесценение

Резервы под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 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	6 163	6 519
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	6 163	6 519

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.		На 31.12.23 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	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.		На 31.12.23 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	12,71-12,71	1430-1430	12,71-12,71	1796-1796

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

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

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда отсутствуют.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

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

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений, классифицируемым как страховые, в Фонде по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		31.12.24 г.	31.12.23 г.	31.12.24 г.	31.12.23 г.	31.12.24 г.	31.12.23 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	14 480 442	13 314 640	-	-	14 480 442	13 314 640
2	Взносы	904 049	868 259	-	-	904 049	868 259
3	Выплаты	(593 883)	(540 729)	-	-	(593 883)	(540 729)
4	Распределение результата размещения	1 331 800	838 410	-	-	1 331 800	838 410
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	экономические	-	-	-	-	-	-
8	демографические	-	-	-	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		31.12.24 г.	31.12.23 г.	31.12.24 г.	31.12.23 г.	31.12.24 г.	31.12.23 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	25	(138)	-	-	25	(138)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	1 641 991	1 165 802	-	-	1 641 991	1 165 802
15	Обязательства на конец отчетного периода	16 122 433	14 480 442	-	-	16 122 433	14 480 442

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства не требуют корректировки.

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

- ставка дисконтирования: 13,1% годовых;
- показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 11,05% годовых;
- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 925 руб. с индексацией по ставке 5,3%;
- вероятность расторжения договоров НПО: 1% в год;
- ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;
- прочие предположения.

28.1.3. В отчетном периоде, Фонд не осуществлял деятельность по формированию долгосрочных сбережений.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	16,70%	11,89%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,40%	13,67%

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом опционов.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2024 года и 31.12.2023 года было рассчитано на основе следующих предположений: относительное стандартное отклонение дневной доходности выбранной ОФЗ, приведенной к годовому значению за 2024 и 2023 год соответственно.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2024 года рассчитывалось исходя из: доходности инвестирования, безрисковой доходности государственных облигаций; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда приняло на 31.12.2024 года средний период выплат равным 23,9 лет.

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

Обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами пенсионного плана, в Фонде по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Резервы по оценочным обязательствам в Фонде по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	На 31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	2 208	2 232
4	Расчеты по социальному страхованию	2 093	1 785
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 547	834
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28	-
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
11	Прочее	56 529	30 314
12	Итого	62 406	35 166

По строке «Прочее» на 31.12.2024 отражена сумма задолженности по оплате вознаграждения доверительным управляющим в сумме 56 529 тыс. руб.; на 31.12.2023- аналогично сумма задолженности по оплате вознаграждения управляющим компаниям в размере 30 314 тыс. руб.

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование строки	Количество акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.23 года	151 000 000	-	-	151 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31.12.23 года	151 000 000	-	-	151 000
5	На 01.01.24 года	151 000 000	-	-	151 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31.12.24 года	151 000 000	-	-	151 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

32.1.3. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за одну акцию.

32.1.4. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 33. Управление собственными средствами

33.1. Управление собственными средствами имеет следующие цели: соблюдение требований к собственным средствам, 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 с 1 января 2020 года – не менее 200 млн. рублей.

33.3 Величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 составляет 617 363 тыс. руб.

33.4. В течение 2024 года негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
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	904 049	868 259
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	-	-
5	Итого	904 049	868 259

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические лица.

Пенсионная схема № 2. ««С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические лица.
Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика». Вкладчики - юридические лица.

Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или в течение определенного вкладчиком ряда лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические и физические лица.

34.2.2. Все пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. 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 АО «НПФ Газпромбанк-фонд», утвержденных решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд» Протокол от 26.04.2024 № 9/2024 (зарегистрировано в ЦБ 20.05.2024 №14-21/2957).

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	175 198	141 152
2	Взносы, полученные от юридических лиц	728 851	727 107
3	Итого	904 049	868 259

У Фонда нет действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками.

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

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	593 883	540 729
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	Итого	593 883	540 729

Средний размер пенсии по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2024 года составил 19 142,06 руб., в декабре 2023 года – 18 587,1 1 руб.

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	473 582	451 692
2	Выкупные суммы	120 301	89 038
3	Итого	593 883	540 729

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 641 991)	(1 165 802)
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
5	Итого	(1 641 991)	(1 165 802)

Примечание 37. Аквизиционные расходы

У Фонда на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
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	16 939	17 483
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(8 688)	(6 657)
3	Итого	8 250	10 826

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	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-
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	16 939	17 483
6	Итого	16 939	17 483

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров обязательного пенсионного страхования, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, в результате проведения проверки адекватности обязательства	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	8 688	6 657
6	Итого	8 688	6 657

.

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании с 01.01.2024 по 31.12.2024 и с 01.01.2023 по 31.12.2023.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период				За предыдущий период			
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью на дату	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых	Итого
1	2	3	4	5	6	11	12	13	14
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 660)	(84 923)	-	(87 583)	12 654	(64 043)	-	(51 389)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 660)	(84 923)	-	(87 583)	12 654	(64 043)	-	(51 389)
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период				За предыдущий период			
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых	Итого
1	2	3	4	5	6	11	12	13	14
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого	(2 660)	(84 923)	-	(87 583)	12 654	(64 043)	-	(51 389)

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

У Фонда по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

У Фонда по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 отсутствуют доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 896 881	1 195 534
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	358 406	458 478
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	490 065	128 456
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	800 866	339 433
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	247 544	269 167
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
11	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
12	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
13	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
14	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	Итого	1 896 881	1 195 534

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
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	(4 459)	(2 680)
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
6	Прочее	(136)	47
7	Итого	(4 595)	(2 633)

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	93 210	76 453
2	Представительские расходы	390	179
3	Амортизация основных средств	1 958	676
4	Амортизация нематериальных активов	807	-
5	Вознаграждение управляющей компании	150 853	100 193
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	16 938	16 449
7	Расходы по аренде	-	2 078
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	753	18
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 887	1 697

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 651	586
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	6 961	5 499
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	-	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	120	146
20	Неустойки, штрафы, пени	8	3
21	Прочее	10 340	7 239
22	Итого	285 877	211 215

44.1.1. Расходы на содержание персонала за отчетный период включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 9 384 тыс. руб. (за 2023 год – 8 184 тыс. руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 2 550 тыс. руб. (за 2023 год -2 607 тыс. руб.) а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 18 420 тыс. руб. (за 2023 год – 15 077 тыс. руб.).

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	5
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по аренде	776	65
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	776	65

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	-
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	-	1
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
8	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
10	Прочие доходы	85	-
11	Итого	85	1

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
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	-	370
5	Итого	-	370

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

Показатель	Описание
Характер арендной деятельности арендатора	АО «НПФ Газпромбанк-фонд» арендует офисные помещения и в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением 635-П отражает активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды, в которых Фонд выступает арендатором.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
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

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 31.12.24 г.	на 31.12.23 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	18	5 819	6 488
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	6 163	6 519

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.24 г.	31.12.23 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		(2 078)
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	(2 078)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 286)	(175)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 286)	(175)
7	Итого отток денежных средств	(2 286)	(2 253)

46.1.4 Фонд в отчетном периоде и сопоставимом периоде прошлого года не являлся арендодателем по договорам аренды.

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	5
1	Текущие доходы (расходы) по налогу на прибыль	(13 641)	(7 371)
2	Изменение отложенного налогового актива (обязательства)	2 365	1 828
3	Итого, в том числе:	(11 276)	(5 542)

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	5
4	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	доходы (расходы) по налогу на прибыль	(11 276)	(5 542)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли за 2024 год, составляет 20 процентов.

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	5
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	194 560	102 418
2	Теоретические налоговые возмещения (отчисления) по соответствующей базовой ставке (отчётный период: 20%; предыдущий период: 20%)	(38 912)	(20 484)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	21 308	10 952
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	19 006	11 961
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 302	(1 009)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 744	1 691
5	Текущие налоговые отчисления, избыточно (недостаточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	3 382	2 298
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	1 202	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(11 276)	(5 542)

47.2.1. У Фонда на 31.12.2024 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31.12.2023 такие отложенные налоговые активы составляли– 3 382 тыс. руб.).

47.2.2. С 2025 года в соответствии с НК РФ устанавливается ставка налога на прибыль по основной базе 25% вместо 20%. Отложенные налоговые активы Фонда были пересчитаны

на 31.12.2024 по ставке 25% с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата. Сумма корректировки отложенных налоговых активов в результате изменения ставки налога составила 1 202 тыс. руб.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

За 2024 год

Таблица 47.4.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.23 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4	-	-
2	Основные средства	-	(1)	-	1
3	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
4	Прочие обязательства	694	135	-	559
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 504	2 425	-	3 079
6	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	6 207	2 563	-	3 645
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 207	2 563	-	3 645
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
12	Основные средства	(198)	(198)	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.23 г.
1	2	3	4	5	6
13	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
14	Прочие обязательства	-	-	-	-
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
16	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(198)	(198)	-	-
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 010	2 365	-	3 645
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 010	2 365	-	3 645

За 2023 год

Таблица 47.4.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.23 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.22 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	(658)	-	664
2	Основные средства	1	1	-	
3	Инвестиционное имущество			-	
4	Прочие обязательства	559	189	-	370
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения	3 079	2 288	-	791

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.23 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.22 г.
1	2	3	4	5	6
	которой отражаются в составе прибыли или убытка				
6	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	3 645	1 820	-	1 824
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 645	1 820	-	1 824
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
12	Основные средства	-	8	-	(8)
13	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
14	Прочие обязательства	-	-	-	-
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
16	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	8	-	(8)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 645	1 828	-	1 816
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 645	1 828	-	1 816

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 48. Дивиденды

В отчетном периоде Фонд не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

В соответствии с Положением 527-П настоящее примечание заполняется только негосударственным пенсионным фондом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам.

Примечание 50. Сегментный анализ

В соответствии с Положением № 527-П примечание 50 «Сегментный анализ» обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 и 31.12.2023

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изме-нение	на 31.12.23			на 31.12.23		
			Влияние на обяза-тельства	Влияние на прибыль до налогообло-жения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообло-жения	Влияние на капи-тал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1 101 618	-	-	1 216 692	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	(965 330)	-	-	(1 048 826)	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	(959 168)	-	-	(1 051 879)	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	1 078 457	-	-	1 202 735	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	27 863	-	-	(5 784)	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	(27 559)	-	-	5 738	-	-

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	4	3
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 055 431	1 299 065
2	Мужчины в возрасте 45–49 лет	786 797	852 840
3	Мужчины в возрасте 50–54 лет	1 209 087	1 225 125
4	Мужчины в возрасте 55–59 лет	966 758	807 619
5	Мужчины в возрасте 60–69 лет	1 695 056	1 242 809
6	Мужчины в возрасте 70–79 лет	259 027	181 606
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	4 562	3 690
8	Женщины в возрасте до 39 лет	985 419	1 113 365
9	Женщины в возрасте 40–44 лет	1 320 567	1 239 656
10	Женщины в возрасте 45–49 лет	1 587 706	1 546 073
11	Женщины в возрасте 50–54 лет	2 286 211	1 931 749
12	Женщины в возрасте 55–64 лет	3 467 765	2 675 520
13	Женщины в возрасте 65–74 лет	493 004	356 436
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5 041	4 890
15	Итого обязательства по мужчинам	5 976 719	5 612 755
16	Итого обязательства по женщинам	10 145 714	8 867 687
17	Итого обязательства	16 122 433	14 480 442

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

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 062 200	-	-	1 171
2	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	расчетные счета	-	882 999	-	-	1 171
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	179 202	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах, в том числе:	-	5 798 030	-	-	537
6	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	201 891	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	4 661 894	-	-	537
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	934 245	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	8 626 950	-	-	48 257
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	4 220 258	-	-	48 257
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 072 126	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	109 588	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	231 070	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	563 906	-	-	48 257
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 243 568	-	-	-
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:	-	4 406 692	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 406 692	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхова-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	нию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, 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:	-	2 274 132	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	2 274 132	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	9 413

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

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	831 578	-	-	4 808
2	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	расчетные счета	-	566 172	-	-	4 808
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	265 407	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах, в том числе:	-	2 829 929	-	-	237
6	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	148 193	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	1 747 824	-	-	237
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	933 912	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	9 485 976	-	-	69 650
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: прибыль или убыток всего, в том числе:	-	5 797 548	-	-	69 650
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 302 742	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	596 995	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	973 442	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	233 306	-	-	69 650
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 691 063	-	-	-
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:	-	3 688 428	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 688 428	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг от A- до AAA+	Рейтинг от B- до BBB+	Рейтинг от C- до CCC+	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
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:	-	2 755 330	-	-	966
36	долговые ценные бумаги	-	2 755 330	-	-	-
37	займы выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	966
42	Прочие активы	-	-	-	-	2 783

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.				На 31.12.23 г.			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 063 371	-	-	1 063 371	836 386	-	-	836 386
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	5 798 567	-	-	5 798 567	2 830 167	-	-	2 830 167
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 268 515	-	-	4 268 515	5 867 199	-	-	5 867 199
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:	4 406 692	-	-	4 406 692	3 688 428	-	-	3 688 428
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 274 132	-	-	2 274 132	2 756 296	-	-	2 756 296
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по него-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.				На 31.12.23 г.			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	сударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений								
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	9 413	-	-	9 413	2 783	-	-	2 783
16	Итого активов	17 820 690	-	-	17 820 690	15 981 259	-	-	15 981 259
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	6 163	-	-	6 163	6 519	-	-	6 519
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.24 г.				На 31.12.23 г.			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 122 433	-	-	16 122 433	14 480 442	-	-	14 480 442
25	Прочие обязательства	62 405	1	-	62 406	35 165	1	-	35 166
26	Итого обязательств	16 191 000	1	-	16 191 001	14 522 126	1	-	14 522 127
27	Чистая балансовая позиция	1 629 690	(1)	-	1 629 689	1 459 133	(1)	-	1 459 132

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

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	492	1 503	3 990	1 831	-	-	-	-	7 815
2.1	обязательства по договорам аренды	492	1 503	3 990	1 831	-	-	-	-	7 815
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	62 406	-	-	-	-	-	-	62 406
7	Итого обязательств	492	63 909	3 990	1 831	-	-	-	-	70 221

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2023 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	443	1 338	3 552	3 406	-	-	-	-	8 738
2.1	обязательства по договорам аренды	443	1 338	3 552	3 406	-	-	-	-	8 738
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	35 166	-	-	-	-	-	-	35 166
7	Итого обязательств	443	36 504	3 552	3 406	-	-	-	-	43 904

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 063 371	-	-	1 063 371
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	4 662 432	728 393	407 742	5 798 567
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	80 415	4 188 099	-	4 268 515
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:	49 194	24 517	4 332 981	4 406 692
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 900	363 766	1 882 466	2 274 132
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	9 413	-	9 413
13	Итого активов	5 883 312	5 314 189	6 623 189	17 820 690
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	485	1 372	4 305	6 163
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	252 575	720 778	15 149 080	16 122 433
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
23	Прочие обязательства	-	62 406	-	62 406
24	Итого обязательств	253 060	784 555	15 153 386	16 191 001
25	Разрыв ликвидности	5 630 252	4 529 634	(8 530 196)	1 629 689

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	836 386	-	-	836 386
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	1 748 061	148 193	933 912	2 830 167
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	619 556	5 247 643	-	5 867 199
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:	37 337	17 763	3 633 328	3 688 428
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 005	94 879	2 634 413	2 756 296
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	2 783	-	2 783
13	Итого активов	3 268 346	5 511 261	7 201 652	15 981 259
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	432	1 354	4 733	6 519
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	220 567	661 700	13 598 175	14 480 442
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	ограниченным фиксированными платежами				
23	Прочие обязательства	-	35 166	-	35 166
24	Итого обязательств	220 999	698 221	13 602 908	14 522 127
25	Разрыв ликвидности	3 047 347	4 813 041	(6 401 255)	1 459 132

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 063 371	-	-	-	1 063 371
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	5 798 567	-	-	-	5 798 567
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 268 515	-	-	-	4 268 515
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:	4 406 692	-	-	-	4 406 692
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 274 132	-	-	-	2 274 132
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	9 413	-	-	-	9 413
16	Итого активов	17 820 690	-	-	-	17 820 690
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	6 163	-	-	-	6 163
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 122 433	-	-	-	16 122 433
25	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	62 406	-	-	-	62 406
28	Итого обязательств	16 191 001	-	-	-	16 191 001
29	Чистая балансовая позиция	1 629 689	-	-	-	1 629 689

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2023

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	836 386	-	-	-	836 386
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	2 830 167	-	-	-	2 830 167
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 867 199	-	-	-	5 867 199
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:	3 688 428	-	-	-	3 688 428
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 756 296	-	-	-	2 756 296
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	2 783	-	-	-	2 783
16	Итого активов	15 981 259	-	-	-	15 981 259
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	6 519	-	-	-	6 519
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14 480 442	-	-	-	14 480 442
25	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	35 166	-	-	-	35 166
28	Итого обязательств	14 522 127	-	-	-	14 522 127
29	Чистая балансовая позиция	1 459 132	-	-	-	1 459 132

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 30.09.2023 года и на 31.12.2024 года.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	На 31.12.24 г.			На 31.12.23 г.		
		Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Рубль	100 б. п.	59 303	58 090	100 б. п.	72 545	71 456
2	Евро	100 б. п.	-	-	100 б. п.	-	-
3	Доллар США	100 б. п.	-	-	100 б. п.	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.24 г.		30.09.23 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	7	-	-	-	-

Примечание 52. Передача финансовых активов

По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Примечание 53. Условные обязательства

Таблица 53.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные обязательства, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе у Фонда, отсутствуют.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе у Фонда, отсутствуют.

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствуют производные финансовые инструменты.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
2	финансовые активы, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
4	финансовые активы, оцениваемые	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
	мые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 072 126	-	-	2 072 126
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	55 133	54 455	-	109 588
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	231 070	-	-	231 070
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 717	607 446	-	612 162
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	668 021	575 547	-	1 243 568
121	… прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Уровни иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2023

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 964 085	1 903 114	-	5 867 199
2	финансовые активы, в том числе:	3 964 085	1 903 114	-	5 867 199

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 964 085	1 903 114	-	5 867 199
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 964 085	1 903 114	-	5 867 199
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 182 854	119 888	-	2 302 742

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	596 995	-	596 995
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	629 720	343 722	-	973 442
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23 821	279 135	-	302 956
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 127 689	563 374	-	1 691 063
	…	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

55.1.1. Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 82 479 тыс. руб., включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли», перестали обращаться на активном рынке в течение 2024 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2024 года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 2024 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2024 года как финансовые инструменты уровня 1 в сумме 363 977 тыс. руб.

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

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

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 237 448	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 237 448	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 237 448	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 237 448	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организации и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организации	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организации	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	54 455	DCF-модель	КБД + премия за риск	20,02 % - 27,58 %	
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	607 446	DCF-модель	КБД + премия за риск	15,58 % - 27,4 %	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные
1	2	3	4	5	6	7
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	575 547	DCF-модель	КБД + премия за риск	19,22 % - 27,11 %	
	…	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-

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

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные из-
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 903 114	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 903 114	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 903 114	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 903 114	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организации и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организации	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организации	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	119 888	DCF-модель	КБД + премия за риск	11,83 % - 11,83 %	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные из-
1	2	3	4	5	6	7
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	596 995	DCF-модель	КБД + премия за риск	15,13 % - 15,77 %	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	343 722	DCF-модель	КБД + премия за риск	12,94 % - 15,77 %	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	279 135	DCF-модель	КБД + премия за риск	12,91 % - 14,02 %	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	563 374	DCF-модель	КБД + премия за риск	13,40 % - 15,56 %	-
	…	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-

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

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 556 090	8 673 433	-	12 229 523	13 542 762
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 063 371	-	1 063 371	1 063 371
3	денежные средства в кассе	-	3	-	3	3
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	884 166	-	884 166	884 166
6	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	179 202	-	179 202	179 202
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	5 670 216	-	5 670 216	5 798 567
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	805 894	-	805 894	934 245

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
10	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	201 891	-	201 891	201 891
11	сделки обратного репо		4 662 432	-	4 662 432	4 662 432
12	прочие размещенные средства	-	-	-		
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 556 090	-	-	3 556 090	4 406 692
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 556 090	-	-	3 556 090	4 406 692
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
19(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 939 846	-	1 939 846	2 274 132
21	долговые ценные бумаги	-	1 939 846	-	1 939 846	2 274 132
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо					
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-
..		-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	16 191 001	16 191 001	16 191 001
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	6 163	6 163	6 163
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	6 163	6 163	6 163
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	16 122 433	16 122 433	16 122 433
72	прочие обязательства	-	-	62 406	62 406	62 406

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 648 120	6 113 484	-	9 761 604	10 111 277
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	836 386	-	836 386	836 386
3	денежные средства в кассе	-	3	-	3	3
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	570 977	-	570 977	570 977
6	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	265 407	-	265 407	265 407
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	2 736 350	-	2 736 350	2 830 167

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	840 096	-	840 096	933 912
10	депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	148 193	-	148 193	148 193
11	сделки обратного репо	-	1 748 061	-	1 748 061	1 748 061
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 648 120	-	-	3 648 120	3 688 428
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 648 120	-	-	3 648 120	3 688 428
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	2 540 747	-	2 540 747	2 756 296
21	долговые ценные бумаги	-	2 539 782	-	2 539 782	2 755 330
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочие	-	966	-	966	966
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
	…	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	14 522 127	14 522 127	14 522 127
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	6 519	6 519	6 519
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	-	-	6 519	6 519	6 519
	..	-	-	-	-	-
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	14 480 442	14 480 442	14 480 442
71	прочие обязательства	-	-	35 166	35 166	35 166

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 у Фонда не существовало соглашений о взаимозачете с контрагентами.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	864 382	864 382
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 136 164	1 136 164
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	2 613 638	2 613 638
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:	-	-	-	-	-	-	4 406 692	4 406 692
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 269 275	1 269 275
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	880	880
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	6 162	6 162
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	6 652	6 652

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2023 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компаниии под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	766 370	766 370
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 082 108	1 082 108
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	4 445 077	4 445 077
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:	-	-	-	-	-	-	3 688 428	3 688 428
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 750 913	1 750 913

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компаниии под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	6 519	6 519
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компаниии под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 347	2 347

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, другими связанными сторонами. Эти операции включают: размещение денежных средств на счетах и депозитах, вложения в ценные бумаги (облигации), доверительное управление средствами Фонда. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	728 851	728 851
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	16 822	16 822

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	обеспечению и формированию долгосрочных сбережений								
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	-	-	-	-	-	-	(109 515)	(109 515)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1 650 572	1 650 572
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)	-	-	-	-	-	-	(4 459)	(4 459)
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(25 279)	-	(21 545)	(46 824)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(776)	(776)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	727 107	727 107
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	17 473	17 473

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	(17 115)	(17 115)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	945 294	945 294
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)	-	-	-	-	-	-	(2 680)	(2 680)
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(24 022)	-	(12 722)	(36 744)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2024 год

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	5
1	Краткосрочные вознаграждения	25 279	24 022
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

57.3.1. В составе вознаграждения управленческому персоналу в 2024 году отражаются выплаты только членам Совета директоров и Президенту Фонда.

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

58.1. Фонд признает существенным корректирующим событием после окончания отчетного периода распределение дохода от размещения пенсионных резервов на основании решения Совета директоров № 04/2025 от 25 марта 2025 года в сумме 1 331 800 тыс. руб. на счета пенсионных резервов, 68 542 тыс. руб. в Страховой резерв.

58.2. В соответствии с нормативными актами Банка России с 1 января 2025 года Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для учета финансовых активов и пенсионных обязательств, которые будут классифицироваться в качестве финансовых обязательств.
Фонд намерен отразить влияние изменения в учетной политике для целей бухгалтерского учета, связанные с началом применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части признания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, на счетах учета нераспределенной прибыли /непокрытого убытка.

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
21.03.2025