

**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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 350/2 от 30.06.2009 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2            | МСФО (IAS) 1                | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3            | МСФО (IAS) 1                | Информация о соответствии требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001) | Фонд не занимается обязательным пенсионным страхованием                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4            | МСФО (IAS) 1                | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Акционерное общество                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7            | МСФО (IAS) 1                | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8            | МСФО (IAS) 1                | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9            | МСФО (IAS) 1                | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия                                                                                                                                                                          |
| 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»<br>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия,<br>- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Наименование материнского предприятия Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды".<br>Наименование конечного владельца (бенефициара) Бейрит Константин Александрович, Васильев Сергей Анатольевич                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                |                                                                                                      |                                                                                       |
|----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | МСФО (IAS) 1,<br>МСФО (IAS) 24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд | 121151, Набережная Тараса Шевченко, дом № 23 А, офис этаж 19, помещение I, комната 19 |
| 14 | МСФО (IAS) 21                  | Валюта отчетности                                                                                    | В тысячах российских рублей                                                           |

**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 | Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий. |

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

### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                           | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2             | 3                                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности                                  | Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее- МСФО)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2            | МСФО (IAS) 1  | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                   | Справедливая стоимость                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3            | МСФО (IAS) 1  | Причины реклассификации сравнительных сумм                                                                                                                  | В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 №523-П "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" был пересмотрен отчет о потоках денежных средств за 2023 год.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4            | МСФО (IAS) 1  | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)                                             | В отчете о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества произведена реклассификация части денежных потоков в строках 7 "Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка", 8 "Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка", 9 "Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат", 11 "Полученные проценты", 28 "Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", 32 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности", 33 "Прочие платежи по инвестиционной деятельности". |
| 5            | МСФО (IAS) 1  | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации                                                                             | В связи с реклассификацией части денежных потоков за 2023 год сумма по строке "7" была увеличена на 1 274 453,72 тыс. руб., по строке "8" увеличена на 1 084 166,08 тыс. руб., по строке "9" увеличена на 12 183,65 тыс. руб., по строке "11" увеличена на 385 754,02 тыс. руб., по строке "28" увеличена на 37 354,98 тыс. руб., по строке "32" уменьшена на 538 169,08 тыс. руб., по строке "33" увеличена на 87 411,21 тыс. руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6            | МСФО (IAS) 1  | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | Ретроспективный пересчет и реклассификация активов и обязательств не производилась.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

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

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

Таблица 4.1

| Номер строки                                | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                           | 2             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b> |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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                                                                   | Оценка пенсионных обязательств. Основными допущениями при тестировании адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, индекс потребительских цен, доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, таблица смертности, предполагаемый инвестиционный доход.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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) | Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS4) оказывает влияние на показатели статьи баланса "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые". В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес-модели. |
| 3                                           | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании                                                                                                                                                                                                     | Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не заключает договоры об обязательном пенсионном страховании                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4                                           | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений                                                                                                                                                             | Проверка адекватности пенсионных обязательств осуществляется по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в целях определения достаточности резерва покрытия пенсионных обязательств для выполнения обязательств по всем пенсионным договорам. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда. При оценке адекватности используются текущие оценки денежных потоков с учетом прогноза будущих пенсионных выплат, предполагаемого инвестиционного дохода, ставки дисконтирования денежных потоков.                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5                                              | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6                                              | МСФО (IAS) 21                               | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                                                                                                                    | По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Номер строки</b>                            | <b>Стандарт МСФО</b>                        | <b>Требования к раскрытию информации</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Описание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>1</b>                                       | <b>2</b>                                    | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7                                              | МСФО (IAS) 1                                | Непрерывность деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 8                                              | МСФО (IAS) 29                               | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                                                                                             | С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b> |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9                                              | МСФО (IAS) 8                                | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)             | Учетная политика в течение 2024 года не менялась.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 10                                             | МСФО (IAS) 8                                | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | Учетная политика на 2025 год отражает изменения, обусловленные вводом в действие положений МСФО (IFRS17) для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9). Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике обусловлены положениями МСФО (IFRS17) и МСФО (IFRS 9). Ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть обоснованно оценено. |

| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов |                                                                            |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7                                                | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов                                                                                              | Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.                                                                                                                 |
| 12                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7                                                | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                           | Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.                                                                    |
| 13                                                                                                                                                                                    | 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      | Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами. |
| Номер строки                                                                                                                                                                          | Стандарт МСФО                                                              | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1                                                                                                                                                                                     | 2                                                                          | 3                                                                                                                                                                | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 15                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7                                               | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения                                                                             | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения.                                               |
| 16                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS) 39                                                              | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности                                                                    | При первоначальном признании дебиторская задолженность признается в размере основной суммы долга, то есть по справедливой стоимости на дату первоначального признания. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).                                                                                                                                    |
| 17                                                                                                                                                                                    | 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                                             | При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом или оказании значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.                                          |
| 19                                                                                                                                                                                    | 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 | Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования                                                                                                                        |                                                                            |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                      |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | МСФО (IFRS) 7        | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                      | Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | МСФО (IFRS) 7        | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                        | Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | МСФО (IFRS) 7        | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                 | Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>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</b> |                      |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Номер строки</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Стандарт МСФО</b> | <b>Требования к раскрытию информации</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Описание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>2</b>             | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 27                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 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 не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 28                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | МСФО (IFRS) 4        | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                             | Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые и отражает в учете суммы ,отраженные на пенсионных счетах , т.е. в сумме начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. По итогам отчетного периода Фонд в соответствии с требованиями МСФО 4 проводит актуарную оценку обязательств. При этом , если расчетное обязательство , полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО 4 "Договоры страхования" не производится. |



|                                                                                                                  |                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29                                                                                                               | 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 | Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и отражает в учете суммы, отраженные на пенсионных счетах, т. е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. Фонд при отражении в учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ руководствуется МСФО 4 "Страховые договоры" и проводит актуарную оценку адекватности обязательств. При этом если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки, больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка не производится. |
| <b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>                                     |                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>                                              |                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 41                                                                                                               | МСФО (IAS) 16        | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                                                                            | Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объекта основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.                                                                                                                                                                                   |
| 42                                                                                                               | МСФО (IAS) 16        | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                                                                                                          | Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>                                       |                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 43                                                                                                               | МСФО (IAS) 38        | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                                                                   | Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, 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                                                                                                                                                  |
| <b>Номер строки</b>                                                                                              | <b>Стандарт МСФО</b> | <b>Требования к раскрытию информации</b>                                                                                                                                                                                                               | <b>Описание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>1</b>                                                                                                         | <b>2</b>             | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 46                                                                                                               | МСФО (IAS) 38        | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения                                                                                          | Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.                                                                                                                                     |
| 47                                                                                                               | МСФО (IAS) 1         | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                                                                            | Первоначальная стоимость нематериальных активов созданных Фондом самостоятельно определяется при соблюдении критериев признания. 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, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления</b> |                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 48                                                                                             | МСФО (IAS) 1,<br>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 | Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 49                                                                                             | МСФО (IAS) 19                  | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом                                                                                                                                                                           | Фонд не заключал договоры о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 51                                                                                             | 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                                                      | Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами не предусмотрено.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b> |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 52                                                                                             | МСФО (IFRS) 5,<br>МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                                                                                                                                         | Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, руководством Фонда или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива, Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. |
| 57                                                                                             | МСФО (IAS) 39                  | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности                                                                                                                                                                                          | Фонд классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Номер строки</b>                                                                            | <b>Стандарт МСФО</b>           | <b>Требования к раскрытию информации</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Описание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>1</b>                                                                                       | <b>2</b>                       | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|    |               |                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 58 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль. Изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Фонд на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода. |
|----|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3                | 4                |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 232 927,00733    | 22 318,33722     |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 11 306,64557     | 506,61096        |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление                                             | 890 559,58184    | 158 863,31158    |
| 7            | Итого                                                                                                | 1 134 793,23474  | 181 688,25976    |

По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в трех кредитных организациях с общей суммой денежных средств 1 134 793,23 тыс. рублей.

НПО и формирование долгосрочных сбережений: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3                | 4                |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 16 180,33884     | 21 878,15261     |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 9 486,70971      | 506,61096        |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление                                             | 890 492,68242    | 158 789,55748    |
| 7            | Итого                                                                                                | 916 159,73097    | 181 174,32105    |

В составе пенсионных резервов остатки денежных средств 31.12.2024 г. в БАНК ГПБ (АО) составляли 452 249,71 тыс. руб., в БАНК ВТБ (ПАО) 463 907,32 тыс. руб., в АО "АЛЬФА-БАНК" 2,70 тыс. руб.

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3                | 4                |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 216 746,66849    | 440,18461        |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 819,93586      | -                |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление                                             | 66,89942         | 73,7541          |
| 7            | Итого                                                                                                | 218 633,50377    | 513,93871        |

В составе собственных средств остатки денежных средств 31.12.2024 г. в БАНК ГПБ (АО) составляли 218 633,50 тыс. руб.

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

Таблица 5.2

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3                | 4                |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе             | 1 134 793,23474  | 181 688,25976    |
| 4            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 1 134 793,23474  | 181 688,25976    |

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

#### Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2024 года

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные       | Итого                | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                    | 5                    | 7                    |
| 5            | Сделки обратного репо       | 734 203,62766        | 734 203,62766        | 734 203,62766        |
| 6            | Прочие размещенные средства | 2 635,60917          | 2 635,60917          | 2 635,60917          |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>736 839,23683</b> | <b>736 839,23683</b> | <b>736 839,23683</b> |

#### Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные     | Итого              | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                  | 5                  | 7                    |
| 6            | Прочие размещенные средства | 10 492,6239        | 10 492,6239        | 10 492,6239          |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>10 492,6239</b> | <b>10 492,6239</b> | <b>10 492,6239</b>   |

По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки прочих размещенных средств в двух кредитных организациях на сумму 736 839,24 тыс. руб.

#### НПО и формирование долгосрочных сбережений: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2024 года

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные       | Итого                | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                    | 5                    | 7                    |
| 5            | Сделки обратного репо       | 734 203,62766        | 734 203,62766        | 734 203,62766        |
| 6            | Прочие размещенные средства | 2 259,70523          | 2 259,70523          | 2 259,70523          |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>736 463,33289</b> | <b>736 463,33289</b> | <b>736 463,33289</b> |

#### НПО и формирование долгосрочных сбережений: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные      | Итого               | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                   | 5                   | 7                    |
| 6            | Прочие размещенные средства | 10 345,62778        | 10 345,62778        | 10 345,62778         |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>10 345,62778</b> | <b>10 345,62778</b> | <b>10 345,62778</b>  |

По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда в составе пенсионных резервов были остатки прочих размещенных средств в двух кредитных организациях. В БАНК ГПБ (АО) в сумме 2 259,71 тыс. руб., в НКО НКЦ (АО) 734 203,63 тыс. руб.

**ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2024 года**

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные   | Итого            | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                | 5                | 7                    |
| 6            | Прочие размещенные средства | 375,90394        | 375,90394        | 375,90394            |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>375,90394</b> | <b>375,90394</b> | <b>375,90394</b>     |

**ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 6.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя     | Необесцененные   | Итого            | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                | 5                | 7                    |
| 6            | Прочие размещенные средства | 146,99612        | 146,99612        | 146,99612            |
| 7            | <b>Итого</b>                | <b>146,99612</b> | <b>146,99612</b> | <b>146,99612</b>     |

По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда в составе собственных средств были остатки прочих размещенных средств в БАНК ГПБ (АО) в сумме 375,90 тыс. руб.

**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

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                            | На 31.12.2024 г.       | На 31.12.2023 г.       |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                  | 3                      | 4                      |
| 4            | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 1 068 946,01464        | 2 415 546,78507        |
| 9            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                       | <b>1 068 946,01464</b> | <b>2 415 546,78507</b> |

**НПО и формирование долгосрочных сбережений: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Таблица 7.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                            | На 31.12.2024 г.     | На 31.12.2023 г.       |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                  | 3                    | 4                      |
| 4            | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 551 397,40982        | 1 837 824,70874        |
| 9            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                       | <b>551 397,40982</b> | <b>1 837 824,70874</b> |

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

Таблица 7.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                            | На 31.12.2024 г.     | На 31.12.2023 г.     |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                  | 3                    | 4                    |
| 4            | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 517 548,60482        | 577 722,07633        |
| 9            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                       | <b>517 548,60482</b> | <b>577 722,07633</b> |

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

Таблица 7.4

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                     | На 31.12.2024 г.       | На 31.12.2023 г.       |
|--------------|---------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                           | 3                      | 4                      |
| 1            | <b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>  | <b>517 548,60482</b>   | <b>576 832,17633</b>   |
| 3            | некредитных финансовых организаций          | 355 457,43382          | 140 461,30433          |
| 4            | нефинансовых организаций                    | 162 091,171            | 436 370,872            |
| 5            | <b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b> | <b>551 397,40982</b>   | <b>1 838 714,60874</b> |
| 6            | Правительства Российской Федерации          | 236 939,79406          | 637 473,22869          |
| 9            | кредитных организаций и банков-нерезидентов | -                      | 320 237,884            |
| 11           | нефинансовых организаций                    | 314 457,61576          | 881 003,49605          |
| 12           | <b>Итого</b>                                | <b>1 068 946,01464</b> | <b>2 415 546,78507</b> |

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 8.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                    | Обесцененные         | Итого                | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                          | 4                    | 5                    | 6                      | 7                    |
| 1            | <b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b> | <b>222 429,02332</b> | <b>222 429,02332</b> | <b>60 636,73136</b>    | <b>161 792,29196</b> |
| 4            | нефинансовых организаций                   | 222 429,02332        | 222 429,02332        | 60 636,73136           | 161 792,29196        |
| 15           | <b>Итого</b>                               | <b>222 429,02332</b> | <b>222 429,02332</b> | <b>60 636,73136</b>    | <b>161 792,29196</b> |

**ССФ: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года**

**Таблица 8.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя             | Обесцененные         | Итого                | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                   | 4                    | 5                    | 6                      | 7                    |
| 1            | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 222 429,02332        | 222 429,02332        | 60 636,73136           | 161 792,29196        |
| 4            | нефинансовых организаций            | 222 429,02332        | 222 429,02332        | 60 636,73136           | 161 792,29196        |
| 15           | <b>Итого</b>                        | <b>222 429,02332</b> | <b>222 429,02332</b> | <b>60 636,73136</b>    | <b>161 792,29196</b> |

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2024 года**

**Таблица 9.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Необесцененные         | Итого                  | Балансовая стоимость   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                       | 3                      | 5                      | 7                      |
| 1            | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | 2 504 396,37854        | 2 504 396,37854        | 2 504 396,37854        |
| 2            | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 200 427,41232          | 200 427,41232          | 200 427,41232          |
| 6            | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                         | 507 196,19755          | 507 196,19755          | 507 196,19755          |
| 8            | <b>Итого</b>                                                                            | <b>3 212 019,98841</b> | <b>3 212 019,98841</b> | <b>3 212 019,98841</b> |

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2023 года**

**Таблица 9.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Необесцененные         | Итого                  | Балансовая стоимость   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                       | 3                      | 5                      | 7                      |
| 1            | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | 2 207 776,53914        | 2 207 776,53914        | 2 207 776,53914        |
| 2            | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 200 307,55816          | 200 307,55816          | 200 307,55816          |
| 6            | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                         | 764 414,61071          | 764 414,61071          | 764 414,61071          |
| 8            | <b>Итого</b>                                                                            | <b>3 172 498,70801</b> | <b>3 172 498,70801</b> | <b>3 172 498,70801</b> |

**НПО и формирование долгосрочных сбережений: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2024 года**

**Таблица 9.1**

Тыс. руб.



| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Необесцененные  | Итого           | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                       | 3               | 5               | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | 2 504 396,37854 | 2 504 396,37854 | 2 504 396,37854      |
| 2            | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 200 427,41232   | 200 427,41232   | 200 427,41232        |
| 6            | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                         | 507 196,19755   | 507 196,19755   | 507 196,19755        |
| 8            | Итого                                                                                   | 3 212 019,98841 | 3 212 019,98841 | 3 212 019,98841      |

НПО и формирование долгосрочных сбережений: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2023 года

Таблица 9.1  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Необесцененные  | Итого           | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                       | 3               | 5               | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | 2 207 776,53914 | 2 207 776,53914 | 2 207 776,53914      |
| 2            | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 200 307,55816   | 200 307,55816   | 200 307,55816        |
| 6            | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                         | 764 414,61071   | 764 414,61071   | 764 414,61071        |
| 8            | Итого                                                                                   | 3 172 498,70801 | 3 172 498,70801 | 3 172 498,70801      |

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.1  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого       | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|-------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 5           | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 3 958,31519    | 3 958,31519 | 3 958,31519          |
| 10           | Итого                   | 3 958,31519    | 3 958,31519 | 3 958,31519          |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого   | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|---------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 5       | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 0,00004        | 0,00004 | 0,00004              |
| 10           | Итого                   | 0,00004        | 0,00004 | 0,00004              |

**НПО и формирование долгосрочных сбережений: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2024 года**

**Таблица 10.1**  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого  | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|--------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 5      | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 0,0002         | 0,0002 | 0,0002               |
| 10           | Итого                   | 0,0002         | 0,0002 | 0,0002               |

**НПО и формирование долгосрочных сбережений: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года**

**Таблица 10.1**  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого   | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|---------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 5       | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 0,00004        | 0,00004 | 0,00004              |
| 10           | Итого                   | 0,00004        | 0,00004 | 0,00004              |

**ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2024 года**

**Таблица 10.1**  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого       | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|-------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 5           | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 3 958,31499    | 3 958,31499 | 3 958,31499          |
| 10           | Итого                   | 3 958,31499    | 3 958,31499 | 3 958,31499          |

## Примечание 17. Нематериальные активы

### Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                    | Нематериальные активы, приобретенные |                     |        | Итого            |
|--------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------|------------------|
|              |                                                            | программное обеспечение              | лицензии и франшизы | прочее |                  |
| 1            | 2                                                          | 3                                    | 4                   | 5      | 10               |
| 1            | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b> | <b>960,99515</b>                     | -                   | -      | <b>960,99515</b> |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | 3 572,66484                          | -                   | -      | 3 572,66484      |
| 3            | накопленная амортизация                                    | (2 611,66969)                        | -                   | -      | (2 611,66969)    |
| 12           | Амортизация                                                | (714,53292)                          | -                   | -      | (714,53292)      |
| 22           | Прочее                                                     | 11,55178                             | -                   | -      | 11,55178         |
| 23           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:</b> | <b>258,01401</b>                     | -                   | -      | <b>258,01401</b> |
| 24           | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | 3 584,21662                          | -                   | -      | 3 584,21662      |
| 25           | накопленная амортизация                                    | (3 326,20261)                        | -                   | -      | (3 326,20261)    |
| 27           | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b> | <b>258,01401</b>                     | -                   | -      | <b>258,01401</b> |
| 28           | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | 3 584,21662                          | -                   | -      | 3 584,21662      |
| 29           | накопленная амортизация                                    | (3 326,20261)                        | -                   | -      | (3 326,20261)    |
| 38           | Амортизация                                                | (217,86602)                          | -                   | -      | (217,86602)      |
| 49           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b> | <b>40,14799</b>                      | -                   | -      | <b>40,14799</b>  |
| 50           | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | 3 584,21662                          | -                   | -      | 3 584,21662      |
| 51           | накопленная амортизация                                    | (3 544,06863)                        | -                   | -      | (3 544,06863)    |

## Примечание 18. Основные средства

### Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                    | Основные средства в собственности |                                     |                       |             | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |        | 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     | 12                 |
| 1            | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b> | -                                 | 43,43115                            | -                     | 30,42067    | 3 940,75009                                                        | -                                   | -                     | -      | 4 014,60191        |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | -                                 | 975,9631                            | -                     | 332,42322   | 6 824,90041                                                        | -                                   | -                     | -      | 8 133,28673        |
| 3            | накопленная амортизация                                    | -                                 | (932,53195)                         | -                     | (302,00255) | (2 884,15032)                                                      | -                                   | -                     | -      | (4 118,68482)      |
| 9            | <b>Выбытие, в том числе:</b>                               | -                                 | -                                   | -                     | -           | <b>(764,39787)</b>                                                 | -                                   | -                     | -      | <b>(764,39787)</b> |
| 10           | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | -                                 | -                                   | -                     | -           | (764,39787)                                                        | -                                   | -                     | -      | (764,39787)        |
| 13           | Амортизация                                                | -                                 | (43,43115)                          | -                     | (8,11584)   | (1 868,60377)                                                      | -                                   | -                     | -      | (1 920,15076)      |
| 24           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:</b> | -                                 | -                                   | -                     | 22,30483    | 1 307,74845                                                        | -                                   | -                     | -      | 1 330,05328        |
| 25           | первоначальная (переоцененная) стоимость                   | -                                 | 975,9631                            | -                     | 332,42322   | 4 720,80604                                                        | -                                   | -                     | -      | 6 029,19236        |
| 26           | накопленная амортизация                                    | -                                 | (975,9631)                          | -                     | (310,11839) | (3 413,05759)                                                      | -                                   | -                     | -      | (4 699,13908)      |
| 28           | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b> | -                                 | -                                   | -                     | 22,30483    | 1 307,74845                                                        | -                                   | -                     | -      | 1 330,05328        |

| 29              | первоначальная<br>(переоцененная)<br>стоимость                         | -                                 | 975,9631                                  | -                        | 332,42322   | 4 720,80604                                                           | -                                         | -                        | -      | 6 029,19236   |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|--------|---------------|
| 30              | накопленная<br>амортизация                                             | -                                 | (975,9631)                                | -                        | (310,11839) | (3 413,05759)                                                         | -                                         | -                        | -      | (4 699,13908) |
| 40              | Амортизация                                                            | -                                 | -                                         | -                        | (8,11584)   | (1 546,09833)                                                         | -                                         | -                        | -      | (1 554,21417) |
| Номер<br>строки | Наименование<br>показателя                                             | Основные средства в собственности |                                           |                          |             | Активы в форме права пользования, относящиеся к<br>основным средствам |                                           |                          |        | Итого         |
|                 |                                                                        | Земля, здания<br>и сооружения     | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Прочее      | Земля, здания<br>и сооружения                                         | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Прочее |               |
| 1               | 2                                                                      | 3                                 | 4                                         | 5                        | 6           | 7                                                                     | 8                                         | 9                        | 10     | 12            |
| 50              | Прочее                                                                 | -                                 | -                                         | -                        | -           | 2 860,19861                                                           | -                                         | -                        | -      | 2 860,19861   |
| 51              | <b>Балансовая<br/>стоимость на<br/>31.12.2024 г., в том<br/>числе:</b> | -                                 | -                                         | -                        | 14,18899    | 2 621,84873                                                           | -                                         | -                        | -      | 2 636,03772   |
| 52              | первоначальная<br>(переоцененная)<br>стоимость                         | -                                 | 975,9631                                  | -                        | 332,42322   | 7 581,00465                                                           | -                                         | -                        | -      | 8 889,39097   |
| 53              | накопленная<br>амортизация                                             | -                                 | (975,9631)                                | -                        | (318,23423) | (4 959,15592)                                                         | -                                         | -                        | -      | (6 253,35325) |

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя               | На 31.12.2024 г.            |                        |                      | На 31.12.2023 г.            |                        |                      |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|              |                                       | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                     | 3                           | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 1            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 322,49892                   | -                      | 322,49892            | 371,7679                    | -                      | 371,7679             |
| 2            | Итого                                 | 322,49892                   | -                      | 322,49892            | 371,7679                    | -                      | 371,7679             |

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя               | На 31.12.2024 г.            |                        |                      | На 31.12.2023 г.            |                        |                      |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|              |                                       | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                     | 3                           | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 1            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 322,49892                   | -                      | 322,49892            | 371,7679                    | -                      | 371,7679             |
| 2            | Итого                                 | 322,49892                   | -                      | 322,49892            | 371,7679                    | -                      | 371,7679             |

## Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2024 г.

Таблица 21.2

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Долевые ценные бумаги |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                            | 3                     |
| 1            | Резерв под обесценение, на 01.01.2024 г.                     | 60 636,73136          |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (60 636,73136)        |

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2023 г.

Таблица 21.2

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Долевые ценные бумаги |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                            | 3                     |
| 1            | Резерв под обесценение, на 01.01.2023 г.                     | 2 026,95228           |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 58 609,77908          |
| 3            | Резерв под обесценение, на 31.12.2023 г.                     | 60 636,73136          |

## Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

### Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.12.2024 г.   | На 31.12.2023 г.   |
|--------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 1            | 2                       | 3                  | 4                  |
| 6            | Обязательства по аренде | 2 649,79574        | 1 318,09939        |
| 8            | <b>Итого</b>            | <b>2 649,79574</b> | <b>1 318,09939</b> |

## Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые за 2024 г.

Таблица 27.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                         | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Обязательства по договорам долгосрочных сбережений | Итого                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                               | 3                                                                     | 4                                                  | 5                    |
| 1            | Обязательства на начало периода                                                                                                                                                                 | 949 087,52264                                                         | -                                                  | 949 087,52264        |
| 3            | Выплаты                                                                                                                                                                                         | (121 572,42733)                                                       | -                                                  | (121 572,42733)      |
| 4            | Распределение результата размещения                                                                                                                                                             | 33 490,30428                                                          | -                                                  | 33 490,30428         |
| 5            | <b>Актuarные прибыли (убытки), в том числе:</b>                                                                                                                                                 | (61 635,47858)                                                        | -                                                  | (61 635,47858)       |
| 6            | <b>изменения в допущениях, в том числе:</b>                                                                                                                                                     | (30 076,46246)                                                        | -                                                  | (30 076,46246)       |
| 7            | экономические                                                                                                                                                                                   | (30 076,46246)                                                        | -                                                  | (30 076,46246)       |
| 9            | <b>эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:</b>                                                                                                            | (31 559,01612)                                                        | -                                                  | (31 559,01612)       |
| 10           | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений | (31 559,01612)                                                        | -                                                  | (31 559,01612)       |
| 12           | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений                                                      | 34 368,28289                                                          | -                                                  | 34 368,28289         |
| 13           | Прочее                                                                                                                                                                                          | 19 058,48545                                                          | -                                                  | 19 058,48545         |
| 14           | <b>Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств</b>                                                                                                                                            | (96 290,83329)                                                        | -                                                  | (96 290,83329)       |
| 15           | <b>Обязательства на конец периода</b>                                                                                                                                                           | <b>806 821,89744</b>                                                  | <b>-</b>                                           | <b>806 821,89744</b> |



**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного  
пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений,  
классифицированным как страховые за 2023 г.**

**Таблица 27.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                         | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Итого           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                               | 3                                                                     | 5               |
| 1            | Обязательства на начало периода                                                                                                                                                                 | 1 110 470,50472                                                       | 1 110 470,50472 |
| 3            | Выплаты                                                                                                                                                                                         | (125 118,32083)                                                       | (125 118,32083) |
| 4            | Распределение результата размещения                                                                                                                                                             | 45 974,79191                                                          | 45 974,79191    |
| 5            | <b>Актuarные прибыли (убытки), в том числе:</b>                                                                                                                                                 | (103 529,07868)                                                       | (103 529,07868) |
| 6            | <b>изменения в допущениях, в том числе:</b>                                                                                                                                                     | (5 309,35165)                                                         | (5 309,35165)   |
| 7            | экономические                                                                                                                                                                                   | (5 309,35165)                                                         | (5 309,35165)   |
| 9            | <b>эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:</b>                                                                                                            | (98 219,72703)                                                        | (98 219,72703)  |
| 10           | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений | (98 219,72703)                                                        | (98 219,72703)  |
| 12           | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений                                                      | 2 335,37289                                                           | 2 335,37289     |
| 13           | Прочее                                                                                                                                                                                          | 18 954,25263                                                          | 18 954,25263    |
| 14           | <b>Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств</b>                                                                                                                                            | (161 382,98208)                                                       | (161 382,98208) |
| 15           | <b>Обязательства на конец периода</b>                                                                                                                                                           | 949 087,52264                                                         | 949 087,52264   |

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

**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за 2024 г.**

**Таблица 28.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                    | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Обязательства по договорам долгосрочных сбережений | Итого           |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                          | 3                                                                     | 4                                                  | 5               |
| 1            | Обязательства на начало периода                                                                                                            | 3 179 263,86179                                                       | -                                                  | 3 179 263,86179 |
| 2            | Взносы                                                                                                                                     | 48                                                                    | -                                                  | 48              |
| 3            | Выплаты                                                                                                                                    | (123 556,66446)                                                       | -                                                  | (123 556,66446) |
| 4            | Распределение результата размещения                                                                                                        | 294 281,23926                                                         | -                                                  | 294 281,23926   |
| 12           | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений | (34 368,28289)                                                        | -                                                  | (34 368,28289)  |
| 14           | <b>Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств</b>                                                                                       | 136 404,29191                                                         | -                                                  | 136 404,29191   |
| 15           | <b>Обязательства на конец периода</b>                                                                                                      | 3 318 177,39081                                                       | -                                                  | 3 318 177,39081 |

**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за 2023 г.**

**Таблица 28.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                    | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Итого           |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                          | 3                                                                     | 5               |
| 1            | Обязательства на начало периода                                                                                                            | 3 301 684,17249                                                       | 3 301 684,17249 |
| 2            | Взносы                                                                                                                                     | 55 883,64412                                                          | 55 883,64412    |
| 3            | Выплаты                                                                                                                                    | (335 703,75746)                                                       | (335 703,75746) |
| 4            | Распределение результата размещения                                                                                                        | 159 909,03975                                                         | 159 909,03975   |
| 12           | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений | (2 335,37289)                                                         | (2 335,37289)   |
| 13           | Прочее                                                                                                                                     | (173,86422)                                                           | (173,86422)     |
| 14           | <b>Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств</b>                                                                                       | (122 420,3107)                                                        | (122 420,3107)  |
| 15           | <b>Обязательства на конец периода</b>                                                                                                      | 3 179 263,86179                                                       | 3 179 263,86179 |

Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом Блэка-Шоулза

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2024 года было рассчитано на основании предположения, что при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2024 года рассчитывалось исходя из доходности по государственным ценным бумагам со сроком погашения, соответствующим среднему ожидаемому сроку выплат

Экономические допущения на 31.12.2024 года по сравнению с экономическими допущениями на 31.12.2023 года руководством негосударственного пенсионного фонда не уточнялись.

1. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат 31.12.2024 г. 14,75%, 31.12.2023 г. 11,88%

2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат 31.12.2024 г. 12,10%, 31.12.2023 г. 11,91%

**Примечание 31. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 31.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя               | На 31.12.2024 г.    | На 31.12.2023 г.   |
|--------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------|
| 1            | 2                                     | 3                   | 4                  |
| 1            | Расчеты с персоналом                  | 1 681,86868         | 1 221,22289        |
| 2            | Расчеты по социальному страхованию    | 507,92433           | 368,80931          |
| 3            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 234,93472           | 189,92105          |
| 4            | Расчеты с прочими кредиторами         | 0,2                 | 0,15               |
| 5            | Прочее                                | 12 784,39354        | 6 282,81649        |
| 6            | <b>Итого</b>                          | <b>15 209,32127</b> | <b>8 062,91974</b> |

**Примечание 32. Капитал**

**Акционерный капитал**

**Таблица 32.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя               | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Итого   |
|--------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|---------|
| 1            | 2                                     | 3                                               | 4                                        | 6       |
| 1            | Акционерный капитал, на 01.01.2023 г. | 200 000                                         | 1                                        | 200 000 |
| 2            | Акционерный капитал, на 31.12.2023 г. | 200 000                                         | 1                                        | 200 000 |
| 3            | Акционерный капитал, на 01.01.2024 г. | 200 000                                         | 1                                        | 200 000 |
| 4            | Акционерный капитал, на 31.12.2024 г. | 200 000                                         | 1                                        | 200 000 |

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2024 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2023 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

**Примечание 33. Управление капиталом**

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 378 272,00 тысяч рублей (31.12.2023 года: 434 825,66 тысяч рублей). В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

**Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

**Таблица 34.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                               | За 2024г. | За 2023г.           |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                     | 3         | 4                   |
| 1            | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 48        | 55 883,64412        |
| 2            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                          | <b>48</b> | <b>55 883,64412</b> |

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные схемы: Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 1 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод как для участников на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат;

Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 2 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления, и как страховые для участников на этапе пенсионных выплат;

Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 3 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления и для участников на этапе выплаты пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, и как страховые для участников на этапе выплаты пожизненной пенсии.

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь» от 29.03.2024 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2024 года.

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

**Таблица 34.4**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя               | За 2024г. | За 2023г.           |
|--------------|---------------------------------------|-----------|---------------------|
| 1            | 2                                     | 3         | 4                   |
| 1            | Взносы, полученные от физических лиц  | 48        | 302,512             |
| 2            | Взносы, полученные от юридических лиц | -         | 55 581,13212        |
| 3            | <b>Итого</b>                          | <b>48</b> | <b>55 883,64412</b> |

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

**Таблица 34.7**

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                       | 3                | 4                |

|   |                                                                                              |          |          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 1 | Договоры, заключенные с сотрудниками негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ ВЭФ.Жизнь" | 5        | 5        |
| 2 | <b>Итого</b>                                                                                 | <b>5</b> | <b>5</b> |

**Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

**Таблица 35.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                | За 2024г.            | За 2023г.            |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                      | 3                    | 4                    |
| 1            | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 121 572,42733        | 125 118,32083        |
| 2            | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 123 556,66446        | 335 703,75746        |
| 5            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                           | <b>245 129,09179</b> | <b>460 822,07829</b> |

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

**Таблица 35.3**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | За 2024г.            | За 2023г.            |
|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3                    | 4                    |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 121 572,42733        | 125 118,32083        |
| 3            | <b>Итого</b>            | <b>121 572,42733</b> | <b>125 118,32083</b> |

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

**Таблица 35.4**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | За 2024г.            | За 2023г.            |
|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3                    | 4                    |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 105 438,04188        | 138 605,48496        |
| Номер строки | Наименование показателя | За 2024г.            | За 2023г.            |
| 1            | 2                       | 3                    | 4                    |
| 2            | Выкупные суммы          | 18 118,62258         | 197 098,2725         |
| 3            | <b>Итого</b>            | <b>123 556,66446</b> | <b>335 703,75746</b> |

**Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

**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**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                               | За 2024г.             | За 2023г.            |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                     | 3                     | 4                    |
| 1            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 96 290,83329          | 161 382,98208        |
| 2            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (136 404,29191)       | 122 420,3107         |
| 5            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                          | <b>(40 113,45862)</b> | <b>283 803,29278</b> |

**Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

**Таблица 38.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                           | За 2024г.            | За 2023г.            |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 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  | -                    | 99,1587              |
| 2            | Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | (4 338,20819)        | (5 570,81886)        |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                      | <b>(4 338,20819)</b> | <b>(5 471,66016)</b> |

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

**Таблица 38.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                          | За 2023г.      |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                | 4              |
| 5            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | 99,1587        |
| 6            | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                     | <b>99,1587</b> |

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

**Таблица 38.2**

Тыс. руб.

| Номер<br>строк<br>и | Наименование показателя                                                                                                                                                                          | За 2024г. |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1                   | 2                                                                                                                                                                                                | 4         |
| 5                   | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | -         |
| 6                   | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                     | -         |

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

**Таблица 38.3**

Тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                           | За 2024г.          | За 2023г.          |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                 | 3                  | 4                  |
| 5               | Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | 4 338,20819        | 5 570,81886        |
| 6               | <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                      | <b>4 338,20819</b> | <b>5 570,81886</b> |



**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, за 2023 г.**

**Таблица 39.1**  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                              | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Итого         |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                    | 3                                     | 4                              | 6             |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                      | (2 058,89607)                         | 103 452,17782                  | 101 393,28175 |
| 6            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (2 058,89607)                         | 103 452,17782                  | 101 393,28175 |
| 12           | Итого                                                                                                                                                                | (2 058,89607)                         | 103 452,17782                  | 101 393,28175 |

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

**Таблица 39.1**  
Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                              | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Итого           |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                    | 3                                     | 4                              | 6               |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                      | 4 176,64454                           | (134 150,97081)                | (129 974,32627) |
| 6            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 4 176,64454                           | (134 150,97081)                | (129 974,32627) |
| 12           | Итого                                                                                                                                                                | 4 176,64454                           | (134 150,97081)                | (129 974,32627) |

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2023 г.**

**Таблица 40.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы (расходы) от обесценения | Итого          |
|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 1            | 2                       | 3                                                                            | 5                               | 7              |
| 2            | Долевые ценные бумаги   | 504,273                                                                      | (58 609,77908)                  | (58 105,50608) |
| 4            | Итого                   | 504,273                                                                      | (58 609,77908)                  | (58 105,50608) |

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

**Таблица 40.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы (расходы) от обесценения | Итого        |
|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| 1            | 2                       | 3                                                                            | 5                               | 7            |
| 2            | Долевые ценные бумаги   | (29 316,60432)                                                               | 60 636,73136                    | 31 320,12704 |
| 4            | Итого                   | (29 316,60432)                                                               | 60 636,73136                    | 31 320,12704 |

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                 | За 2024г.     | За 2023г.     |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                                       | 3             | 4             |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:                                                                      | 538 874,77614 | 397 479,06289 |
| 2            | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 63 683,89241  | 145 170,01216 |
| 4            | по финансовым активам, удерживаемым до погашения                                                                        | 287 064,33547 | 240 248,47308 |
| 5            | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 128 809,40075 | 7 474,83917   |
| 6            | по выданным займам и прочим размещенным средствам                                                                       | 59 317,14751  | 4 585,73848   |
| 16           | Итого                                                                                                                   | 538 874,77614 | 397 479,06289 |

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

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя       | За 2024г.  | За 2023г.  |
|--------------|-------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                             | 3          | 4          |
| 1            | Дивиденды и доходы от участия | 25 736,688 | 12 183,654 |
| 7            | Итого                         | 25 736,688 | 12 183,654 |

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                | За 2024г.    | За 2023г.   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| 1            | 2                                                                      | 3            | 4           |
| 1            | Расходы на персонал                                                    | 15 443,77933 | 14 951,1183 |
| 3            | Амортизация основных средств                                           | 1 554,21417  | 1 894,7808  |
| 4            | Амортизация нематериальных активов                                     | 217,86602    | 714,53292   |
| 5            | Вознаграждение управляющей компании                                    | 32 197,77009 | 20 605,2935 |
| 6            | Вознаграждение специализированному депозитарию                         | 5 311,4223   | 5 321,04995 |
| 7            | Расходы по аренде                                                      | 861,6        | 988,4126    |
| 9            | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                       | 991,72113    | 1 043,15273 |
| 11           | Реклама и маркетинг                                                    | 123,71745    | 75,57907    |
| 13           | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги | 625,1434     | 709,137     |
| 18           | Командировочные расходы                                                | -            | 114,183     |
| 19           | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                     | 1 137,891    | 946,502     |

|    |              |                    |                     |
|----|--------------|--------------------|---------------------|
| 21 | Прочее       | 8 995,83251        | 6 209,24758         |
| 22 | <b>Итого</b> | <b>67 460,9574</b> | <b>53 572,98945</b> |

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0,00 тысяч рублей (31.12.2023 года: 0,00 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1515,60 тысяч рублей (31.12.2023 года: 1 515,60 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 тысяч рублей (31.12.2023 года: 0,00 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 156,82 тысяч рублей (31.12.2023 года: 2 192,60 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                   | За 2024г.            | За 2023г.            |
|--------------|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                         | 3                    | 4                    |
| 2            | По обязательствам по аренде               | (115,49774)          | (222,35502)          |
| 4            | По займам и прочим привлеченным средствам | (1,17847)            | -                    |
| 5            | Прочее                                    | (1 321,09198)        | (1 074,28522)        |
| 6            | <b>Итого</b>                              | <b>(1 437,76819)</b> | <b>(1 296,64024)</b> |

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | За 2024г.      | За 2023г.        |
|--------------|-------------------------|----------------|------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 4                |
| 10           | Прочие доходы           | 202,598        | 593,04774        |
| 11           | <b>Итого</b>            | <b>202,598</b> | <b>593,04774</b> |

Прочие расходы

Таблица 46.2

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                         | За 2024г.    | За 2023г.   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| 1            | 2                                                                                                                               | 3            | 4           |
| 3            | Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера | 90           | -           |
| 4            | Прочие расходы                                                                                                                  | 44,1         | 7,67        |
| 5            | <b>Итого</b>                                                                                                                    | <b>134,1</b> | <b>7,67</b> |

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                            | На 31.12.2024 г.                                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                    | Описание                                          |
| 1            | 2                                                                                                                  | 3                                                 |
| 1            | Характер арендной деятельности арендатора                                                                          | Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | отсутствуют                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3  | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                                                                                                                          | отсутствуют                                                                                                                 |
| 4  | Операции продажи с обратной арендой                                                                                                                                                                                                                                                                                    | отсутствуют                                                                                                                 |
| 5  | Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды | отсутствуют                                                                                                                 |
| 6  | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                                                                                                                                   | отсутствуют                                                                                                                 |
| 7  | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях                                                                                                                                                               | отсутствуют                                                                                                                 |
| 8  | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                              | отсутствуют                                                                                                                 |
| 9  | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды                                                                                                                                                                                                                                                       | Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях |
| 10 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей                                                                                                                                                                                                                                                 | переменные арендные платежи отсутствуют                                                                                     |

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

**Таблица 46.1.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                        | Примечание | Балансовая стоимость |                  |
|--------------|------------------------------------------------|------------|----------------------|------------------|
|              |                                                |            | На 31.12.2024 г.     | На 31.12.2023 г. |
| 1            | 2                                              | 3          | 4                    | 5                |
| 1            | Основные средства и капитальные вложения в них | 18         | 2 621,84873          | 1 307,74845      |
| 3            | Займы и прочие привлеченные средства           | 23         | 2 649,79574          | 1 318,09969      |

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

**Таблица 46.1.3**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | За 2024г.          | За 2023г.          |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1            | 2                                                                          | 3                  | 4                  |
| 1            | <b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>          | <b>648,29774</b>   | <b>814,85941</b>   |
| 2            | уплаченные проценты                                                        | 115,49774          | 222,35502          |
| 3            | платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью      | 532,8              | 566,75846          |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | -                  | 25,74593           |
| 5            | <b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>            | <b>1 528,50226</b> | <b>1 812,88156</b> |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                       | 1 528,50226        | 1 812,88156        |
| 7            | <b>Итого отток денежных средств</b>                                        | <b>2 176,8</b>     | <b>2 627,74097</b> |

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

**Таблица 47.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                 | За 2024г.          | За 2023г.       |
|--------------|---------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| 1            | 2                                                       | 3                  | 4               |
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль           | 1,914              | 479,279         |
| 2            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (229,44181)        | 5,6642          |
| 3            | <b>Итого, в том числе:</b>                              | <b>(227,52781)</b> | <b>484,9432</b> |
| 5            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                   | (227,52781)        | 484,9432        |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет 20%:

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

**Таблица 47.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                          | За 2024г.             | За 2023г.             |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                | 3                     | 4                     |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                              | 167 459,30101         | 268 074,38386         |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2024 год: 20%)                                                 | 33 491,8602           | 53 614,87677          |
| 3            | <b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</b> | <b>(33 719,38801)</b> | <b>(53 129,93357)</b> |
| 3.2          | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                        | (33 719,38801)        | (53 129,93357)        |
| 8            | Воздействие изменения ставки налога на прибыль                                                                                                                   | 109,48965             | 79,50161              |
| 10           | Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                                                            | (227,52781)           | 484,9432              |

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2024 г.**

**Таблица 47.4**

Тыс. руб.

| Номер строки                                                                                                                | Наименование показателя                                                       | На 31.12.2024 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На 31.12.2023 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| 1                                                                                                                           | 2                                                                             | 3                | 4                                     | 5                                             | 6                |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                               |                  |                                       |                                               |                  |
| 1                                                                                                                           | Резерв по неиспользованным отпускам                                           | 547,44825        | 229,44181                             | -                                             | 318,00644        |
| 2                                                                                                                           | Общая сумма отложенного налогового актива                                     | 547,44825        | 229,44181                             | -                                             | 318,00644        |
| 3                                                                                                                           | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 547,44825        | 229,44181                             | -                                             | 318,00644        |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                               |                  |                                       |                                               |                  |
| 4                                                                                                                           | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 547,44825        | 229,44181                             | -                                             | 318,00644        |

|   |                                                       |           |           |   |           |
|---|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|---|-----------|
| 5 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 547,44825 | 229,44181 | - | 318,00644 |
|---|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|---|-----------|

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2023г.**

**Таблица 47.4**

Тыс. руб.

| Номер строки                                                                                                                | Наименование показателя                                                       | На 31.12.2023 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На 31.12.2022 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| 1                                                                                                                           | 2                                                                             | 3                | 4                                     | 5                                             | 6                |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                               |                  |                                       |                                               |                  |
| 1                                                                                                                           | Резерв по неиспользованным отпускам                                           | 318,00644        | (5,6642)                              | -                                             | 323,67064        |
| 2                                                                                                                           | Общая сумма отложенного налогового актива                                     | 318,00644        | (5,6642)                              | -                                             | 323,67064        |
| 3                                                                                                                           | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 318,00644        | (5,6642)                              | -                                             | 323,67064        |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                               |                  |                                       |                                               |                  |
| 4                                                                                                                           | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 318,00644        | (5,6642)                              | -                                             | 323,67064        |
| 5                                                                                                                           | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                         | 318,00644        | (5,6642)                              | -                                             | 323,67064        |



**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 г. и на 31.12.2023 г.**

**Таблица 51.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                         | Изменение | На 31.12.2024 г.         |                                       |                    | На 31.12.2023 г.         |                                       |                    |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |                                                                                 |           | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2                                                                               | 3         | 4                        | 5                                     | 6                  | 7                        | 8                                     | 9                  |
| 1            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования         | -1%       | 110 978 724,87           | (110 978 724,87)                      |                    | 146 088 714,27           | (146 088 714,27)                      |                    |
| 2            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования         | +1%       | (91 696 760,49)          | 91 696 760,49                         |                    | (129 470 743,09)         | 129 470 743,09                        |                    |
| 5            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | -10%      | 22 426 960,70            | (22 426 960,70)                       |                    | 39 793 985,48            | (39 793 985,48)                       |                    |
| 6            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | +10%      | (21 149 567,09)          | 21 149 567,09                         |                    | (36 738 752,63)          | 36 738 752,63                         |                    |

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

**Таблица 51.3**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя        | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                              | 3                | 4                |
| 1            | Мужчины в возрасте до 44 лет   | 329 030,79427    | 348 556,9204     |
| 2            | Мужчины в возрасте 45 – 49 лет | 321 893,17554    | 292 421,92286    |
| 3            | Мужчины в возрасте 50 – 54 лет | 246 122,90223    | 241 931,2952     |
| 4            | Мужчины в возрасте 55 – 59 лет | 292 307,97744    | 259 390,56436    |
| 5            | Мужчины в возрасте 60 – 69 лет | 364 469,46163    | 394 024,62769    |

|                     |                                        |                         |                         |
|---------------------|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 6                   | Мужчины в возрасте 70 – 79 лет         | 298 113,0458            | 271 937,89934           |
| 7                   | Мужчины в возрасте свыше 80 лет        | 68 691,86466            | 70 300,61408            |
| 8                   | Женщины в возрасте до 39 лет           | 145 889,96069           | 171 107,6787            |
| 9                   | Женщины в возрасте 40 – 44 лет         | 226 748,28455           | 218 447,32898           |
| 10                  | Женщины в возрасте 45 – 49 лет         | 234 852,45568           | 216 892,92462           |
| 11                  | Женщины в возрасте 50 – 54 лет         | 471 080,72856           | 479 144,85416           |
| 12                  | Женщины в возрасте 55 – 64 лет         | 662 912,93009           | 618 287,12901           |
| <b>Номер строки</b> | <b>Наименование показателя</b>         | <b>На 31.12.2024 г.</b> | <b>На 31.12.2023 г.</b> |
| <b>1</b>            | <b>2</b>                               | <b>3</b>                | <b>4</b>                |
| 13                  | Женщины в возрасте 65 – 74 лет         | 276 371,23795           | 313 035,57702           |
| 14                  | Женщины в возрасте свыше 75 лет        | 229 980,02396           | 232 872,04801           |
| 15                  | <b>Итого обязательства по мужчинам</b> | <b>1 920 629,22157</b>  | <b>1 878 563,84393</b>  |
| 16                  | <b>Итого обязательства по женщинам</b> | <b>2 247 835,62148</b>  | <b>2 249 787,5405</b>   |
| 17                  | <b>Итого обязательства</b>             | <b>4 168 464,84305</b>  | <b>4 128 351,38443</b>  |

## Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

12/31/2024

Таблица 51.5

тыс. руб.

|                                                                                                     |                                                                                                                                                   | Кредитный рейтинг | Без рейтинга | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Baa3            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-----|-----|-----|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                    | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                                                                  |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | расчетные счета                                                                                                                                   |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | денежные средства, переданные в доверительное управление                                                                                          |                   |              |     |     |     |                 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:                                               |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                           |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | сделки обратного репо                                                                                                                             |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | прочие размещенные средства                                                                                                                       |                   |              |     |     |     |                 |
| Долговые инструменты, в том числе:                                                                  | Долговые инструменты, в том числе:                                                                                                                | 466,128.01733     | 50,506.50000 |     |     |     | 3,246,782.88090 |
|                                                                                                     | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: |                   | 50,506.50000 |     |     |     | 500,890.90982   |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         |                   |              |     |     |     | 236,939.79406   |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                                     |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                         |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                   |                   | 50,506.50000 |     |     |     | 263,951.11576   |
|                                                                                                     | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток          |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:                                                                  |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                                     |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                         |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                   |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи                                         |                   |              |     |     |     |                 |
|                                                                                                     | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:                                                                        | 466,128.01733     |              |     |     |     | 2,745,891.97108 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         |                   |              |     |     |     | 2,504,396.37854 |
|                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           |                   |              |     |     |     | 200,427.41232   |

|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              |                                                                    |               |  |  |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------|--|--|--------------|
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              | долговые ценные бумаги иностранных государств                      |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций          |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                    | 466,128.01733 |  |  | 41,068.18022 |
| Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: |                                                                                                                              |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании                                                |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                            |                                                                    |               |  |  |              |
| Прочие размещенные средства, всего, в том числе:                                                                                                                                    | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:                                                                                                                                    |                                                                                                                              |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги                                                                                                       |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | займы, выданные                                                                                                              |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | сделки обратного репо                                                                                                        |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | финансовая аренда                                                                                                            |                                                                    |               |  |  |              |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность                                                                      |                                                                    |               |  |  |              |
| Прочие активы                                                                                                                                                                       | Прочие активы                                                                                                                                                                       |                                                                                                                              |                                                                    |               |  |  |              |

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов**

12/31/2023

|                                                                                                     |                                                                                                     | Кредитный рейтинг                                                                                                                                 | Без рейтинга  | Ba1           | Ba2           | Ba3           | Baa3            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                    | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                    |                                                                                                                                                   |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | расчетные счета                                                                                                                                   |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | денежные средства, переданные в доверительное управление                                                                                          |               |               |               |               |                 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: |                                                                                                                                                   |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                           |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | сделки обратного репо                                                                                                                             |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | прочие размещенные средства                                                                                                                       |               |               |               |               |                 |
| Долговые инструменты, в том числе:                                                                  | Долговые инструменты, в том числе:                                                                  |                                                                                                                                                   | 462,315.31412 | 118,743.15626 | 124,744.77500 | 209,813.85696 | 4,095,596.21441 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 118,743.15626 | 124,744.77500 |               |               | 1,595,226.67748 |
|                                                                                                     |                                                                                                     |                                                                                                                                                   |               |               |               |               | 637,473.22869   |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                                     |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                |               |               |               |               | 320,237.88400   |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                         |               |               |               |               |                 |
|                                                                                                     |                                                                                                     | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                   | 118,743.15626 | 124,744.77500 |               |               | 637,515.56479   |
|                                                                                                     |                                                                                                     | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток          |               |               |               |               |                 |

|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                              |               |  |  |               |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--|--|---------------|-----------------|
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:                                             |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                    |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                      |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                           |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                    |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                              |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи                    |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:                                                   | 462,315.31412 |  |  | 209,813.85696 | 2,500,369.53693 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                    |               |  |  |               | 2,207,776.53914 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                      |               |  |  |               | 200,307.55816   |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                           |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                    |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                              | 462,315.31412 |  |  | 209,813.85696 | 92,285.43963    |
| Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: |                                                                                                                              |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании                                                |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                            |               |  |  |               |                 |
| Прочие размещенные средства, всего, в том числе:                                                                                                                                    | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:                                                                                                                                    |                                                                                                                              |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | долговые ценные бумаги                                                                                                       |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | займы, выданные                                                                                                              |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | сделки обратного репо                                                                                                        |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | финансовая аренда                                                                                                            |               |  |  |               |                 |
|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность                                                                      |               |  |  |               |                 |
| Прочие активы                                                                                                                                                                       | Прочие активы                                                                                                                                                                       |                                                                                                                              |               |  |  |               |                 |

Рейтинги российских рейтинговых агентств: АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА приведены в соответствие с рейтингом Standard & Poor's.

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

Таблица 51.11

Тыс. руб.

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | Россия                 | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого                  |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4           | 5             | 6                      |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                                                                  |                        |             |               |                        |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                                                               | 1 134 793,23474        | -           | -             | <b>1 134 793,23474</b> |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                            | 736 839,23683          | -           | -             | <b>736 839,23683</b>   |
| 3                               | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</b>                                                                         | <b>1 068 946,01464</b> | -           | -             | <b>1 068 946,01464</b> |
| 7                               | <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>                                                                                                                                                | <b>3 212 019,98841</b> | -           | -             | <b>3 212 019,98841</b> |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                                   | 3 958,31519            | -           | -             | <b>3 958,31519</b>     |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>6 156 556,78981</b> | -           | -             | <b>6 156 556,78981</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                        |             |               |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                                                                             | 2 649,79574            | -           | -             | <b>2 649,79574</b>     |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 852 796,68935          | -           | -             | <b>852 796,68935</b>   |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 3 315 668,1537         | -           | -             | <b>3 315 668,1537</b>  |
| 26                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>4 171 114,63879</b> | -           | -             | <b>4 171 114,63879</b> |
| 27                              | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                                                        | 1 985 442,15102        | -           | -             | <b>1 985 442,15102</b> |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 51.11**

Тыс. руб.

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | Россия                 | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого                  |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4           | 5             | 6                      |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                                                                  |                        |             |               |                        |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                                                               | 181 688,25976          | -           | -             | <b>181 688,25976</b>   |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                            | 10 492,6239            | -           | -             | <b>10 492,6239</b>     |
| 3                               | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</b>                                                                         | <b>2 415 546,78507</b> | -           | -             | <b>2 415 546,78507</b> |
| 5                               | <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</b>                                                                                                                                          | <b>161 792,29196</b>   | -           | -             | <b>161 792,29196</b>   |
| 7                               | <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>                                                                                                                                                | <b>3 172 498,70801</b> | -           | -             | <b>3 172 498,70801</b> |
| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | Россия                 | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого                  |
| 1                               | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4           | 5             | 6                      |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                                   | 0,00004                | -           | -             | <b>0,00004</b>         |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>5 942 018,66874</b> | -           | -             | <b>5 942 018,66874</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                        |             |               |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                                                                             | 1 318,09939            | -           | -             | <b>1 318,09939</b>     |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 949 087,52264          | -           | -             | <b>949 087,52264</b>   |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 3 179 263,86179        | -           | -             | <b>3 179 263,86179</b> |
| 26                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>4 129 669,48382</b> | -           | -             | <b>4 129 669,48382</b> |
| 27                              | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                                                        | 1 812 349,18492        | -           | -             | <b>1 812 349,18492</b> |

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

**Таблица 51.12**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                   | До 1 года           | Итого               |
|--------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1            | 2                                                         | 4                   | 11                  |
| 2            | <b>Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b> | <b>2 649,79574</b>  | <b>2 649,79574</b>  |
| 3            | обязательства по договорам аренды                         | 2 649,79574         | 2 649,79574         |
| 7            | Прочие обязательства                                      | 15 209,32127        | 15 209,32127        |
| 8            | <b>Итого обязательств</b>                                 | <b>17 859,11701</b> | <b>17 859,11701</b> |

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

**Таблица 51.12**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                   | До 1 года          | Итого              |
|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1            | 2                                                         | 4                  | 11                 |
| 2            | <b>Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b> | <b>1 318,09939</b> | <b>1 318,09939</b> |
| 3            | обязательства по договорам аренды                         | 1 318,09939        | 1 318,09939        |
| 7            | Прочие обязательства                                      | 8 062,91974        | 8 062,91974        |
| Номер строки | Наименование показателя                                   | До 1 года          | Итого              |
| 1            | 2                                                         | 4                  | 11                 |
| 8            | <b>Итого обязательств</b>                                 | <b>9 381,01913</b> | <b>9 381,01913</b> |

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

**Таблица 51.13**

Тыс. руб.



| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | До 3 месяцев           | От 3 месяцев до года | Свыше года             | Итого                  |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4                    | 5                      | 6                      |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |                        |                        |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                                                               | 1 134 793,23474        | -                    | -                      | 1 134 793,23474        |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                            | 736 839,23683          | -                    | -                      | 736 839,23683          |
| 3                               | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</b>                                                                         | <b>179 708,68311</b>   | <b>316 359,38672</b> | <b>572 877,94481</b>   | <b>1 068 946,01464</b> |
| 7                               | <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>                                                                                                                                                | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>3 212 019,98841</b> | <b>3 212 019,98841</b> |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                                   | 3 958,31519            | -                    | -                      | 3 958,31519            |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>2 055 299,46987</b> | <b>316 359,38672</b> | <b>3 784 897,93322</b> | <b>6 156 556,78981</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |                        |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                                                                             | 2 649,79574            | -                    | -                      | 2 649,79574            |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 30 364,22415           | 91 092,67245         | 731 339,79275          | 852 796,68935          |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 30 877,99916           | 64 721,547           | 3 220 068,60754        | 3 315 668,1537         |
| 26                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | 15 209,32127           | -                    | -                      | 15 209,32127           |
| 27                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>79 101,34032</b>    | <b>155 814,21945</b> | <b>3 951 408,40029</b> | <b>4 186 323,96006</b> |
| 28                              | Разрыв ликвидности                                                                                                                                                                                               | 1 976 198,12955        | 160 545,16727        | (166 510,46707)        | 1 970 232,82975        |

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

**Таблица 51.13**

Тыс. руб.

| Номер строки            | Наименование показателя            | До 3 месяцев  | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого         |
|-------------------------|------------------------------------|---------------|----------------------|------------|---------------|
| 1                       | 2                                  | 3             | 4                    | 5          | 6             |
| <b>Раздел I. Активы</b> |                                    |               |                      |            |               |
| 1                       | Денежные средства и их эквиваленты | 181 688,25976 | -                    | -          | 181 688,25976 |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |                        |                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                            | 10 492,6239            | -                    | -                      | 10 492,6239            |
| 3                               | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</b>                                                                         | <b>438 608,85</b>      | <b>498 231,20769</b> | <b>1 478 706,72738</b> | <b>2 415 546,78507</b> |
| 5                               | <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</b>                                                                                                                                          | <b>161 792,29196</b>   | -                    | -                      | <b>161 792,29196</b>   |
| 7                               | <b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>                                                                                                                                                | <b>209 813,85696</b>   | -                    | <b>2 962 684,85105</b> | <b>3 172 498,70801</b> |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                                   | 0,00004                | -                    | -                      | 0,00004                |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>1 002 395,88262</b> | <b>498 231,20769</b> | <b>4 441 391,57843</b> | <b>5 942 018,66874</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |                        |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                                                                             | 1 318,09939            | -                    | -                      | 1 318,09939            |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 32 607,81              | 92 432,84334         | 824 046,8693           | 949 087,52264          |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 38 642,81229           | 83 047,061           | 3 057 573,9885         | 3 179 263,86179        |
| 26                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | 8 062,91974            | -                    | -                      | 8 062,91974            |
| 27                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>80 631,64142</b>    | <b>175 479,90434</b> | <b>3 881 620,8578</b>  | <b>4 137 732,40356</b> |
| 28                              | Разрыв ликвидности                                                                                                                                                                                               | 921 764,2412           | 322 751,30335        | 559 770,72063          | 1 804 286,26518        |

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.**

**Таблица 51.14**

Тыс. руб.

| Номер строки            | Наименование показателя                                                               | Рубли           | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого           |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|------|---------------|-----------------|
| 1                       | 2                                                                                     | 3               | 4           | 5    | 6             | 7               |
| <b>Раздел I. Активы</b> |                                                                                       |                 |             |      |               |                 |
| 1                       | Денежные средства и их эквиваленты                                                    | 1 134 793,23474 | -           | -    | -             | 1 134 793,23474 |
| 2                       | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 736 839,23683   | -           | -    | -             | 736 839,23683   |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |      |               |                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|------|---------------|------------------------|
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                                                                | 639 644,41786          | 429 301,59678        | -    | -             | 1 068 946,01464        |
| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | Рубли                  | Доллары США          | Евро | Прочие валюты | Итого                  |
| 1                               | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4                    | 5    | 6             | 7                      |
| 7                               | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:                                                                                                                                                       | 3 212 019,98841        | -                    | -    | -             | 3 212 019,98841        |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                                   | 3 958,31519            | -                    | -    | -             | 3 958,31519            |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>5 727 255,19303</b> | <b>429 301,59678</b> | -    | -             | <b>6 156 556,78981</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                                                                  |                        |                      |      |               |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                                                                             | 2 649,79574            | -                    | -    | -             | 2 649,79574            |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 852 796,68935          | -                    | -    | -             | 852 796,68935          |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 3 315 668,1537         | -                    | -    | -             | 3 315 668,1537         |
| 26                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | 15 209,32127           | -                    | -    | -             | 15 209,32127           |
| 27                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>4 186 323,96006</b> | -                    | -    | -             | <b>4 186 323,96006</b> |
| 28                              | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                                                        | 1 540 931,23297        | 429 301,59678        | -    | -             | 1 970 232,82975        |

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 51.14**

Тыс. руб.

|                         |                                                                                       |               |             |      |               |               |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|------|---------------|---------------|
| Номер строки            | Наименование показателя                                                               | Рубли         | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого         |
| 1                       | 2                                                                                     | 3             | 4           | 5    | 6             | 7             |
| <b>Раздел I. Активы</b> |                                                                                       |               |             |      |               |               |
| 1                       | Денежные средства и их эквиваленты                                                    | 181 688,25976 | -           | -    | -             | 181 688,25976 |
| 2                       | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 492,6239   | -           | -    | -             | 10 492,6239   |

|                                 |                                                                                                                                   |                       |                      |   |   |                        |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---|---|------------------------|
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 2 125 733,55963       | 289 813,22544        | - | - | 2 415 546,78507        |
| 5                               | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:                                                                  | 161 792,29196         | -                    | - | - | 161 792,29196          |
| 7                               | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:                                                                        | 3 172 498,70801       | -                    | - | - | 3 172 498,70801        |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                    | 0,00004               | -                    | - | - | 0,00004                |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                              | <b>5 652 205,4433</b> | <b>289 813,22544</b> | - | - | <b>5 942 018,66874</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                   |                       |                      |   |   |                        |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства                                                                                              | 1 318,09939           | -                    | - | - | <b>1 318,09939</b>     |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                          | Рубли                  | Доллары США   | Евро | Прочие валюты | Итого                  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|------|---------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                      | 4             | 5    | 6             | 7                      |
| 23           | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | 949 087,52264          | -             | -    | -             | 949 087,52264          |
| 24           | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 3 179 263,86179        | -             | -    | -             | 3 179 263,86179        |
| 26           | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | 8 062,91974            | -             | -    | -             | 8 062,91974            |
| 27           | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                                                        | <b>4 137 732,40356</b> | -             | -    | -             | <b>4 137 732,40356</b> |
| 28           | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                                                        | 1 514 473,03974        | 289 813,22544 | -    | -             | 1 804 286,26518        |

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

**Таблица 51.15**

Тыс. руб.

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах                            | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| 1            | 2      | 3                                                                     | 4                                           | 5                         |
| 1            | Рубль  | Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок | 37 634 173,98                               | 28 225 630,49             |

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2023 г.**

**Таблица 51.15**

Тыс. руб.

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах                            | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| 1            | 2      | 3                                                                     | 4                                           | 5                         |
| 1            | Рубль  | Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок | 50 112 133,17                               | 37 584 099,88             |

## Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 55.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                 | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 855 720,39058                                     | 213 225,62406                                                     | -                                                                               | 1 068 946,01464              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 855 720,39058                                     | 213 225,62406                                                     | -                                                                               | 1 068 946,01464              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 855 720,39058                                     | 213 225,62406                                                     | -                                                                               | 1 068 946,01464              |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 855 720,39058                                     | 213 225,62406                                                     | -                                                                               | 1 068 946,01464              |
| 5            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                                        | 355 457,43382                                     | -                                                                 | -                                                                               | 355 457,43382                |
| 6            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                  | 162 091,171                                       | -                                                                 | -                                                                               | 162 091,171                  |
| 7            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                       | 23 714,17                                         | 213 225,62406                                                     | -                                                                               | 236 939,79406                |
| 8            | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 314 457,61576                                     | -                                                                 | -                                                                               | 314 457,61576                |

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.1

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                 | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 2 237 714,79149                                   | 177 831,99358                                                     | 161 792,29196                                                                   | 2 577 339,07703              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 2 237 714,79149                                   | 177 831,99358                                                     | 161 792,29196                                                                   | 2 577 339,07703              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 2 237 714,79149                                   | 177 831,99358                                                     | -                                                                               | 2 415 546,78507              |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 2 237 714,79149                                   | 177 831,99358                                                     | -                                                                               | 2 415 546,78507              |
| 5            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                                        | 140 461,30433                                     | -                                                                 | -                                                                               | 140 461,30433                |
| 6            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                  | 436 370,872                                       | -                                                                 | -                                                                               | 436 370,872                  |
| 7            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                       | 490 577,94827                                     | 146 895,28042                                                     | -                                                                               | 637 473,22869                |
| 8            | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                              | 320 237,884                                       | -                                                                 | -                                                                               | 320 237,884                  |
| 9            | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 850 066,78289                                     | 30 936,71316                                                      | -                                                                               | 881 003,49605                |
| 10           | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | 161 792,29196                                                                   | 161 792,29196                |
| 11           | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 161 792,29196                                                                   | 161 792,29196                |

**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 г.**

**Таблица 55.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                      |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 213 225,62406          |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 213 225,62406          |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 213 225,62406          |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 213 225,62406          |
| 5            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                       | 213 225,62406          |

**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 г.**

**Таблица 55.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                           | Справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                 | 3                      |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                       | 177 831,99358          |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                   | 177 831,99358          |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 177 831,99358          |



|   |                                                                                                                                                                 |               |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 177 831,99358 |
| 5 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                       | 146 895,28042 |
| 6 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 30 936,71316  |

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 55.3**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                          | Справедливая стоимость | Используемые исходные данные |
|--------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                | 3                      | 5                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:      | 161 792,29196          |                              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                  | 161 792,29196          |                              |
| 3            | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 161 792,29196          |                              |
| 4            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                   | 161 792,29196          | Отчет оценщика               |

**Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 31.12.2024 г.**

**Таблица 55.5**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки                           | Используемые исходные данные |
|--------------|-------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                       | 3                      | 4                                      | 5                            |
| 1            | Оценки уровня 1         | 1 068 946,01464        | Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая | ПАО Московская Биржа         |

**Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 55.5**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки                       | Используемые исходные данные |
|--------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                       | 3                      | 4                                  | 5                            |
| 1            | Оценки уровня 1         | 2 415 546,78507        | Цена спроса (Bid) и расчетная цена | ПАО Московская Биржа         |
| 2            | Оценки уровня 3         | 161 792,29196          | Отчет оценщика                     | Отчет оценщика               |
| 3            | <b>Итого</b>            | <b>2 577 339,07703</b> | <b>X</b>                           | <b>X</b>                     |

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

**Таблица 55.6**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                         | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                      |
| 1            | 2                                                                                                       | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            | 7                    |
| 1            | <b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>                        | -                                                 | 2 593 524,43304                                                   | 1 879 136,91964                                                                 | 4 472 661,35268              | 4 472 661,35268      |
| 2            | <b>денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:</b>                              | -                                                 | -                                                                 | 1 137 428,84391                                                                 | 1 137 428,84391              | 1 137 428,84391      |
| 5            | расчетные счета                                                                                         | -                                                 | -                                                                 | 244 233,6529                                                                    | 244 233,6529                 | 244 233,6529         |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                                | -                                                 | -                                                                 | 893 195,19101                                                                   | 893 195,19101                | 893 195,19101        |
| 13           | <b>финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:</b>                   | -                                                 | 2 593 524,43304                                                   | -                                                                               | 2 593 524,43304              | 2 593 524,43304      |
| 14           | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                               | -                                                 | 1 937 659,70672                                                   | -                                                                               | 1 937 659,70672              | 1 937 659,70672      |
| 15           | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                 | -                                                 | 148 909,71                                                        | -                                                                               | 148 909,71                   | 148 909,71           |
| 19           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                         | -                                                 | 506 955,01632                                                     | -                                                                               | 506 955,01632                | 506 955,01632        |
| 21           | <b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:</b> | -                                                 | -                                                                 | 738 161,94285                                                                   | 738 161,94285                | 738 161,94285        |
| 27           | Прочее                                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 738 161,94285                                                                   | 738 161,94285                | 738 161,94285        |

|    |                                                                                                                                                                                                                  |   |   |                        |                        |                        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| 52 | прочие активы, за минусом резерва                                                                                                                                                                                | - | - | 3 546,13288            | <b>3 546,13288</b>     | 3 546,13288            |
| 53 | <b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>                                                                                                                          | - | - | <b>4 186 323,96006</b> | <b>4 186 323,96006</b> | <b>4 186 323,96006</b> |
| 54 | <b>займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>                                                                                                                                                        | - | - | <b>2 649,79574</b>     | <b>2 649,79574</b>     | <b>2 649,79574</b>     |
| 58 | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц                                                                                                                                                        | - | - | 2 649,79574            | <b>2 649,79574</b>     | 2 649,79574            |
| 81 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | - | - | 852 796,68935          | <b>852 796,68935</b>   | 852 796,68935          |
| 82 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 3 315 668,1537         | <b>3 315 668,1537</b>  | 3 315 668,1537         |
| 83 | прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | - | - | 15 209,32127           | <b>15 209,32127</b>    | 15 209,32127           |

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

**Таблица 55.6**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                               | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------|
|              |                                                                                       | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                        |
| 1            | 2                                                                                     | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            | 7                      |
| 1            | <b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>      | -                                                 | <b>2 812 313,36546</b>                                            | <b>194 458,72533</b>                                                            | <b>3 006 772,09079</b>       | <b>3 006 772,09079</b> |
| 2            | <b>денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:</b>            | -                                                 | -                                                                 | <b>192 180,88366</b>                                                            | <b>192 180,88366</b>         | <b>192 180,88366</b>   |
| 5            | расчетные счета                                                                       | -                                                 | -                                                                 | 22 824,94818                                                                    | <b>22 824,94818</b>          | 22 824,94818           |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                              | -                                                 | -                                                                 | 169 355,93548                                                                   | <b>169 355,93548</b>         | 169 355,93548          |
| 13           | <b>финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:</b> | -                                                 | <b>2 812 313,36546</b>                                            | -                                                                               | <b>2 812 313,36546</b>       | <b>2 812 313,36546</b> |

|    |                                                                                                                                                                                                                  |   |                |                        |                        |                        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 14 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                                                                        | - | 1 889 917,4697 | -                      | <b>1 889 917,4697</b>  | 1 889 917,4697         |
| 15 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                                          | - | 172 250,42     | -                      | <b>172 250,42</b>      | 172 250,42             |
| 19 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                                                                  | - | 750 145,47576  | -                      | <b>750 145,47576</b>   | 750 145,47576          |
| 21 | <b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:</b>                                                                                                          | - | -              | <b>0,00004</b>         | <b>0,00004</b>         | <b>0,00004</b>         |
| 27 | Прочее                                                                                                                                                                                                           | - | -              | 0,00004                | <b>0,00004</b>         | 0,00004                |
| 52 | прочие активы, за минусом резерва                                                                                                                                                                                | - | -              | 2 277,84163            | <b>2 277,84163</b>     | 2 277,84163            |
| 53 | <b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>                                                                                                                          | - | -              | <b>4 138 204,37656</b> | <b>4 138 204,37656</b> | <b>4 138 204,37656</b> |
| 54 | <b>займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>                                                                                                                                                        | - | -              | <b>1 318,09939</b>     | <b>1 318,09939</b>     | <b>1 318,09939</b>     |
| 58 | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц                                                                                                                                                        | - | -              | 1 318,09939            | <b>1 318,09939</b>     | 1 318,09939            |
| 81 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые                                                                      | - | -              | 949 087,52264          | <b>949 087,52264</b>   | 949 087,52264          |
| 82 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | -              | 3 179 263,86179        | <b>3 179 263,86179</b> | 3 179 263,86179        |
| 83 | прочие обязательства                                                                                                                                                                                             | - | -              | 8 534,89274            | <b>8 534,89274</b>     | 8 534,89274            |

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года**

**Таблица 57.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Итого   |
|--------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------|
| 1            | 2                       | 3                       | 7                                | 10      |
| 11           | Прочие активы           | 126,3                   | -                                | 126,3   |
| 20           | Прочие обязательства    | -                       | 7,18291                          | 7,18291 |

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года**

**Таблица 57.1**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Итого   |
|--------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------|
| 1            | 2                       | 3                       | 7                                | 10      |
| 11           | Прочие активы           | 126,3                   | -                                | 126,3   |
| 20           | Прочие обязательства    | -                       | 7,56904                          | 7,56904 |

Фонд производит уплату материнскому предприятию взносов по договорам НПО. В состав прочих обязательств входит резерв отпусков и страховых взносов по Генеральному директору. В состав прочих связанных сторон входит АО "Русские Фонды".

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

**Таблица 57.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                       | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2                                                                                                                             | 3                       | 7                                | 9                        | 10       |
| 8            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | -                       | -                                | (302,9)                  | (302,9)  |
| 13           | Общие и административные расходы                                                                                              | (1 864,44196)           | 222,82286                        | 2 092,32                 | 450,7009 |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2023 г.**

**Таблица 57.2**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого                  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                      | 3                       | 7                                | 9                        | 10                     |
| 2            | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод  | -                       | -                                | 482,98969                | <b>482,98969</b>       |
| 4            | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (177 073,08242)         | -                                | 618,5                    | <b>(176 454,58242)</b> |
| 8            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                          | -                       | -                                | 504,273                  | <b>504,273</b>         |
| 13           | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                                       | (1 515,6)               | 163,03569                        | 2 044,76903              | <b>692,20472</b>       |

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 57.3**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя      | За 2024г. | За 2023г. |
|--------------|------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                            | 3         | 4         |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 222,82286 | 163,03569 |

## Приложение 58. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на компанию, произошедшие в течение 2024 года (до даты подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год) и не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, отсутствуют.

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

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

Поскольку в Инвестиционную группу «Русские Фонды» входит еще один НПФ (АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды»), дочерней организацией которого является АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», предлагающий организациям и гражданам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения те же услуги, что и АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», руководство Инвестиционной группы приняло решение оптимизировать в этой части деятельность Фондов. Решено разделить предложение Фондов на рынке услуг НПО. Предполагается, что АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» будет выплачивать исключительно пожизненные негосударственные пенсии, в то время как АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» предложит пенсии до истощения средств на именном пенсионном счете участника и срочные пенсии. Во всем остальном деятельность фондов будет осуществляться на тех же принципах, что и прежде.

Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва. Разделительный баланс на дату 31.12.2023 г. в рамках реорганизации подписан 29.01.2024 г. Присоединяющий фонд обязуется выкупить собственные обыкновенные акции в количестве 10 000 (Десять тысяч) штук, в которые будут конвертированы обыкновенные акции Присоединяемого фонда. Способ размещения: путем приобретения акций акционерного общества, создаваемого путем выделения, самим реорганизуемым в форме выделения юридическим лицом и одновременно с их погашением при конвертации в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение.

При присоединении акционерного общества, создаваемого в результате выделения, не осуществляется размещение ценных бумаг акционерного общества, к которому осуществляется присоединение. При реорганизации 100% (сто процентов) обыкновенных акций Присоединяемого фонда в количестве 200 000 (Двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей будут конвертироваться в 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций Присоединяющего фонда номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, выкупленных с коэффициентом конвертации 0,05 (Ноль целых пять сотых).

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Михальчук В. Ю.  
(инициалы, фамилия)

21 апреля 2025 г.