

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о раскрываемой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по итогам
деятельности за 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	13
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	14
ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2024 год	16
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	17
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	18
Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	41
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	54
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	55
Примечание 17. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	56
Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них	57
Примечание 20. Прочие активы	58
Примечание 21. Резервы под обесценение	61
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	63
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	63
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	64
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	65
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	67
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства	68
Примечание 31. Прочие обязательства	68
Примечание 32. Капитал	69
Примечание 33. Управление капиталом	69

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	70
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	75
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	76
Примечание 37. Аквизиционные расходы	77
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	77
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	78
Примечание 42. Процентные доходы	78
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	79
Примечание 44. Общие и административные расходы	79
Примечание 45. Процентные расходы	80
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	80
Примечание 46.1. Аренда	81
Примечание 47. Налог на прибыль	82
Примечание 48. Дивиденды	84
Примечание 51. Управление рисками	85
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	101
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	113
Примечание 58. События после окончания отчетного периода	116

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionеру АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Фонд) (ОГРН 1147799009115), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год, приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах, в том числе: раскрываемого отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год, раскрываемого отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год, а также примечаний к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2024 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложены:

- принципы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерба Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели;
- факт того, что раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации.

Реорганизация

Мы обращаем внимание на информацию в примечании 32 к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности о планируемой реорганизации АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в форме присоединения к нему шести фондов.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с вышеизложенными вопросами.

Прочие сведения

Фонд подготовил полную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для акционера Фонда, датированное 13 марта 2025 года.

Ответственность руководства и Совета директоров за раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006039252,
действующий от имени аудиторской
организации на основании доверенности
от 21.11.2024 № 93-01/2024-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

13 марта 2025 года



**Раскрываемая бухгалтерская (финансовая)
отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 31 декабря 2024 года**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКATO	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

**РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	42 523 203 131,56	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	50 928 718 171,95	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	33 239 854 681,18	38 076 941 011,60
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	92 267 418 625,30	75 404 105 858,40
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	83 310 954 422,00	76 941 709 312,60
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	4 773 478,67	2 783 647,43
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	440 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	96 278 360,09	44 388 467,82
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	304 473 012,00	274 304 443,13
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	1 367 979,92	1 916 373,92
17	Отложенные налоговые активы	47	154 773 305,29	333 254 584,97
18	Прочие активы	20	97 182 023,01	47 689 196,34
19	Итого активов		302 928 997 190,97	291 945 489 451,71
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	245 926 653,93	248 430 118,53
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	25	3 242 720,90	259 665,79
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	281 405 288 002,26	270 972 980 449,41

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	941 561 529,32	1 175 716 425,45
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 609 925 826,70	1 337 101 899,00
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	731 456 838,00	198 339 429,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	72 096 971,46	51 133 408,42
31	Резервы - оценочные обязательства	30	8 774 000,00	3 100 000,00
32	Прочие обязательства	31	590 215 380,85	523 750 485,20
33	Итого обязательства		285 608 487 923,42	274 510 811 880,80
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	825 377 000,00	825 377 000,00
35	Добавочный капитал	32	4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
36	Резервный капитал	32	42 919 604,00	42 919 604,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 103 626 179,55	12 217 794 482,91
44	Итого капитал		17 320 509 267,55	17 434 677 570,91
45	Итого капитал и обязательства		302 928 997 190,97	291 945 489 451,71



Генеральный директор
(должность руководителя)

11 марта 2025 г.

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	86 614 806,00	148 022 392,47
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	221 359 818,55	45 627 310,17
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	307 974 624,55	193 649 702,64
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(8 815 717 928,99)	(7 256 983 304,57)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(247 497 670,17)	(259 052 645,25)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(9 063 215 599,16)	(7 516 035 949,82)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(10 432 307 552,85)	(7 116 872 533,29)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(38 669 031,57)	161 556 421,56
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	37	(1 995 361,81)	(92 142,10)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	375 099 414,93	361 480 228,01
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(18 853 113 505,91)	(13 916 314 273,00)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	33 487 204 287,69	25 697 631 947,26
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(10 746 678 118,16)	(10 937 425 096,89)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 272 995 056,66	9 042 003 350,37
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	(111 152 334,53)	(2 299 783 331,71)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		28 902 368 891,66	21 502 426 869,03

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		10 049 255 385,75	7 586 112 596,03
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(3 116 032 116,26)	(2 337 618 920,17)
22	Процентные расходы	45	(23 010 093,22)	(22 625 292,02)
23	Прочие доходы	46	339 234 109,32	1 483 403,88
24	Прочие расходы	46	(22 393 380,23)	(48 328 230,85)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 822 201 480,39)	(2 407 089 039,16)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 227 053 905,36	5 179 023 556,87
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 041 119 567,72)	(735 947 419,77)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(841 674 725,00)	(371 351 134,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(199 444 842,72)	(364 596 285,77)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 185 934 337,64	4 443 076 137,10
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		6 185 934 337,64	4 443 076 137,10



Генеральный директор
(должность руководителя)

11 марта 2025 г.


(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 443 076 137,10	4 443 076 137,10
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 185 934 337,64	6 185 934 337,64
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(6 300 102 641,00)	(6 300 102 641,00)
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 103 626 179,55	17 320 509 267,55

Генеральный директор
(должность руководителя)

11 марта 2025 г.



(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		86 614 806,00	148 065 624,81
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		220 853 204,29	45 390 340,69
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(8 817 007 333,22)	(7 257 256 106,98)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(186 683 778,40)	(192 663 050,81)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(58 822 132,77)	(66 390 076,25)
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		6 988 560 531,28	8 422 071 248,47
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(6 908 680 421,66)	(386 748 910,82)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		292 033 623,31	454 486 903,60
8.3	Полученные проценты		32 834 990 356,28	24 128 730 375,25
9	Оплата аквизиционных расходов		(147 789,37)	(94 269,74)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(694 581 247,72)	(619 891 990,81)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(900 017 882,88)	(637 388 670,66)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(19 614 927,42)	(19 614 000,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 042 333 953,90)	(502 778 962,69)
14	Уплаченный налог на прибыль		(310 404 558,00)	(204 682 085,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 478 626,03	(6 349 249,22)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		21 486 237 121,85	23 304 887 119,84
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	85 117,48
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(37 264 247,41)	(44 258 971,54)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(66 916 277,89)	(24 911 295,25)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		4 031 518,57	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(12 104 004,20)	(440 000,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	6 549 195 068,97	(14 296 769 753,84)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		35 822 208 377,44	19 997 209 665,60
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(29 169 024 266,72)	(20 036 322 955,04)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		13 090 126 168,76	(14 405 408 192,59)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(120 146 800,68)	(100 166 552,09)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(120 146 800,68)	(100 166 552,09)
41	Выплаченные дивиденды		(6 300 102 641,00)	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 420 249 441,68)	(100 166 552,09)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		28 156 113 848,93	8 799 312 375,16
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		1 023 281 630,04	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	42 523 203 131,56	13 343 807 652,59

Генеральный директор
(должность руководителя)

11 марта 2025 г.

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)



Примечания к
раскрываемой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
за 2024 год

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 431 от 30.04.2014 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 01 января 2015 года под № 5. 01 января 2023 года Агентством по страхованию вкладов АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» внесено за № 33 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст». Лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»), лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности и лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	809
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2024 году, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности.</p> <p>В 2024 году произошло существенное ускорение инфляции, превысившее ожидания Банка России. Рост внутреннего спроса продолжил значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности.</p> <p>Реагируя на инфляционное давление, Банк России в 2024 году трижды повышал ключевую ставку, в результате ключевая ставка выросла с 16% до 21% (+500 б.п.). На заседании 20 декабря 2024 года Банк России принял решение воздержаться от повышения ключевой ставки. В 2025 году Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки с учетом дальнейшей динамики кредитования и инфляции.</p> <p>Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций в течение года значительно выросли: краткосрочные (1-2 года) ставки на рынке ОФЗ увеличились с 12,5% до максимума 22,6% (декабрь), а долгосрочные (10 лет) – с 11,8% до максимума 16,8% (ноябрь).</p> <p>Официальный курс российской валюты в 2024 году заметно ослаб: на 13,4% по отношению к доллару США, 7,0% к евро, 6,8% к юаню. Курсовая динамика характеризовалась повышенной волатильностью в течение года.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, за 2024 год снизился на 7,0%.</p> <p>10.07.2023 был подписан Федеральный закон №299-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступил в силу с 1 января 2024 года. Это новый финансовый продукт для россиян создает условия для значительного увеличения числа участников НПФ за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически данная программа заменит прежнюю систему государственной накопительной пенсии. В связи с этим, в течение 2024 года был принят ряд нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НПФ с учетом внесенных изменений, в том числе о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений и налогообложении выплат по указанным договорам.</p> <p>С учетом изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У "О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда", вступивших в силу в 2024 году, а также опубликованных Банком России сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости, Фонд проходит стресс-тестирование в 100% проведенных испытаний.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк	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 раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	<p>Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством АО «НПФ «Будущее» (далее – Фонд) на основе полной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, составленной руководством Фонда в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам (далее - чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности принято руководством Фонда на основании Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России (далее – Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024). Состав чувствительной информации определен руководством Фонда также на основании Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024.</p> <p>Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.</p> <p>Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации.</p> <p>Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.</p> <p>Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с принципами подготовки, описанными в Примечании 3 к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в раскрываемом бухгалтерском балансе и раскрываемом Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» раскрываемого Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» раскрываемого Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены отдельно в зависимости от классификации договоров по строкам 27 «Обязательства по договорам негосударственного</p>

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>пенсии пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».</p> <p>По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» раскрываемого Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» и «Кредиторскую задолженность» строке 32 «Прочие обязательства» раскрываемого Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» раскрываемого Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Показатели раскрываемого Отчета об изменениях собственного капитала и раскрываемого Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии с статьями раскрываемого Бухгалтерского баланса и раскрываемого Отчета о финансовых результатах.</p> <p>В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	<p>Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств.</p> <p>По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p> <p>Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У и Письму Банка России от 30.08.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. В 2024 году Фонд продолжает пользоваться данной отсрочкой.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах, с 1 января 2025 г.</p> <p>Применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и соответствующих положений Банка России вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования, финансовых инструментов и порядок составления отчетности и, по мнению Фонда, окажет существенное влияние на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда. По оценке Фонда, ожидаемый эффект от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и соответствующих положений Банка России составит до 80% к капиталу в сторону его увеличения.</p> <p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными.</p> <p>Фонд не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.</p> <p>Поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательства по аренде в сделке продажи с обратной арендой»; • поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»; • поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: «Соглашения о финансировании задолженности перед поставщиками» (обратный факторинг); <p>Вышеперечисленные поправки не оказали влияния на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда.</p> <p>Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 31 декабря 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Невозможность обмена валют», вступают в силу с 1 января 2025г.; • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»;</p> <p>депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней;</p> <p>денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} * 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} * 1,05$).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно</p> <p>Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.</p> <p>Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. <p>Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Если Фонд осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то акции таких акционерных обществ и паи таких фондов учитываются обособлено в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с принципами подготовки, описанными в Примечании 3.
18	МСФО (IAS) 39,	Порядок признания и последующего учета финансовых	В Фонде отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IFRS) 7	обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	<p>Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае, если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p>
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения	<p>Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.</p> <p>На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения Фондом излишне выплаченных средств.</p> <p>В случае если отсутствует вероятность получения Фондом излишне выплаченных средств, Фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.</p>
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. <p>Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в СФР Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением Фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. <p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.</p> <p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. <p>Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>ождается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • количество работников, подлежащих увольнению; • размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; • сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель отражает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</p> <p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно.</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты. Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания</p> <p>Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых активов на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		налогового обязательства	<p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую в периоде следующем за отчетным.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости.</p> <p>Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	223 666 289,11	210 991 774,48
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	41 630 908 516,66	3 142 214 711,50
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	661 792 644,38	9 989 242 205,11
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 835 681,41	1 358 961,50
7	Итого	42 523 203 131,56	13 343 807 652,59

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком размещения не превышающим 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31.12.2023г.: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% показателя статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

Совокупная сумма этих остатков составляла 34 632 930 262,30 рублей (31.12.2023 года: 12 141 831 513,14 рублей) или 81,44% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2023 года: 90,99 %).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	24 765 840,49	14 346 947,31
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	88 310 050,76	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	31 216 683,55	5 465 416,98
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	300 706,90	338 359,05
7	Итого	144 593 281,70	20 150 723,34

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	4 822 101,34	24 234 579,15
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	36 426 201 198,14	2 690 198 958,08
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	630 463 648,85	9 983 744 231,25
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 053 879,06	986 722,04
7	Итого	37 067 540 827,39	12 699 164 490,52

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	194 078 347,28	172 410 248,02
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 116 397 267,76	452 015 753,42
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	112 311,98	32 556,88
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	481 095,45	33 880,41
7	Итого	5 311 069 022,47	624 492 438,73

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в раскрываемом бухгалтерском балансе	42 523 203 131,56	13 343 807 652,59
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в раскрываемом отчете о потоках денежных средств	42 523 203 131,56	13 343 807 652,59

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

на 31 декабря 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 632 384 848,79	-	33 632 384 848,79	-	33 632 384 848,79
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 044 877 418,04	-	2 044 877 418,04	-	2 044 877 418,04
5	Сделки обратного репо	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12
7	Итого	50 928 718 171,95	-	50 928 718 171,95	-	50 928 718 171,95

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31.12.2023 года в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 10% показателя статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях».

Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 48 883 840 753,91 рублей (31.12.2023 года 67 073 097 133,26 рублей) или 95,98 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2023 года 76,68%).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

на 31 декабря 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345 291 733,81	-	345 291 733,81	-	345 291 733,81
5	Сделки обратного репо	137 375 518,44	-	137 375 518,44	-	137 375 518,44
7	Итого	482 667 252,25	-	482 667 252,25	-	482 667 252,25

на 31 декабря 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 287 093 114,98	-	33 287 093 114,98	-	33 287 093 114,98
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 044 877 418,04	-	2 044 877 418,04	-	2 044 877 418,04
5	Сделки обратного репо	15 023 423 644,53	-	15 023 423 644,53	-	15 023 423 644,53
7	Итого	50 355 394 177,55	-	50 355 394 177,55	-	50 355 394 177,55

на 31 декабря 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	90 656 742,15	-	90 656 742,15	-	90 656 742,15
7	Итого	90 656 742,15	-	90 656 742,15	-	90 656 742,15

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89
5	Сделки обратного репо	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15
7	Итого	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345 139 250,87	-	345 139 250,87	-	345 139 250,87
5	Сделки обратного репо	140 292 520,48	-	140 292 520,48	-	140 292 520,48
7	Итого	485 431 771,35	-	485 431 771,35	-	485 431 771,35

на 31 декабря 2023 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70
5	Сделки обратного репо	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36
7	Итого	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19
5	Сделки обратного репо	100 570,31	-	100 570,31	-	100 570,31
7	Итого	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,50 - 10,20 %	212 - 1733 дней	2,50 - 10,20 %	1456 - 3484 дней
2	Депозиты	22,50 %	17 дней	16,45 - 16,75 %	91 - 183 дней
4	Сделки обратного репо	19,80 - 21,71 %	9 дней	14,97 - 15,22 %	11 - 13 дней

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	33 236 472 314,18	38 073 558 644,60
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	33 239 854 681,18	38 076 941 011,60

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и
формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	153 111 449,55	127 515 899,84
4	Итого	153 111 449,55	127 515 899,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	33 070 257 125,81	37 612 905 027,45
4	Итого	33 070 257 125,81	37 612 905 027,45

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	13 103 738,82	333 137 717,31
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	16 486 105,82	336 520 084,31

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	12 178 361 621,32	8 845 038 750,86
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 105 342 432,72	6 661 748 409,46
3	некредитных финансовых организаций	12 105 425,00	1 425,00
4	нефинансовых организаций	4 060 913 763,60	2 183 288 916,40
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	21 058 110 692,86	29 228 519 893,74
6	Правительства Российской Федерации	998 309,62	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 021 395 953,74	1 324 883 299,85
10	некредитных финансовых организаций	11 966 744 267,47	19 307 908 954,86
11	нефинансовых организаций	8 068 972 162,03	8 595 727 639,03
12	Итого	33 236 472 314,18	38 073 558 644,60

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	77 704 888 104,42	-	77 704 888 104,42	-	77 704 888 104,42
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 221 359 977,7	10 720 198 578,16	14 941 558 555,86	(1 802 205 050,51)	13 139 353 505,35
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 423 177 015,53	-	1 423 177 015,53	-	1 423 177 015,53
7	Итого	83 349 425 097,65	10 720 198 578,16	94 069 623 675,81	(1 802 205 050,51)	92 267 418 625,30

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 159 588 131,55	-	1 159 588 131,55	-	1 159 588 131,55
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 485 674,33	-	2 485 674,33	-	2 485 674,33
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	113 948 440,42	-	113 948 440,42	-	113 948 440,42
7	Итого	1 276 022 246,30	-	1 276 022 246,30	-	1 276 022 246,30

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	76 545 299 972,87	-	76 545 299 972,87	-	76 545 299 972,87
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 218 874 303,37	10 720 198 578,16	14 939 072 881,53	(1 802 205 050,51)	13 136 867 831,02
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 309 228 575,11	-	1 309 228 575,11	-	1 309 228 575,11
7	Итого	82 073 402 851,35	10 720 198 578,16	92 793 601 429,51	(1 802 205 050,51)	90 991 396 379,00

ИТОГО по видам деятельности НПФ
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 594 287 413,98	11 131 986 551,26	15 726 273 965,24	(1 802 205 050,51)	13 924 068 914,73
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71
7	Итого	66 074 324 357,65	11 131 986 551,26	77 206 310 908,91	(1 802 205 050,51)	75 404 105 858,40

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 419 727,41	-	2 419 727,41	-	2 419 727,41
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	124 963 485,39	-	124 963 485,39	-	124 963 485,39
7	Итого	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 591 867 686,57	11 131 986 551,26	15 723 854 237,83	(1 802 205 050,51)	13 921 649 187,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32
7	Итого	64 817 875 990,97	11 131 986 551,26	75 949 862 542,23	(1 802 205 050,51)	74 147 657 491,72

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	81 268 495 805,84	9 279 842 093,33	90 548 337 899,17	(7 359 367 259,40)	83 188 970 639,77
4	Сделки обратного репо	691 641,23	-	691 641,23	-	691 641,23
9	Прочее	121 292 141,00	1 499 896,39	122 792 037,39	(1 499 896,39)	121 292 141,00
10	Итого	81 390 479 588,07	9 281 341 989,72	90 671 821 577,79	(7 360 867 155,79)	83 310 954 422,00

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату отсутствует. По строке 1 Таблицы 10.1 на 31.12.2024 и 31.12.2023 отражена балансовая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), учитываемых по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения.

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 55.

на 31 декабря 2024 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	631 421 595,75	153 271 073,39	784 692 669,14	(136 331 553,68)	648 361 115,46
4	Сделки обратного репо	9 943,71	-	9 943,71	-	9 943,71
10	Итого	631 431 539,46	153 271 073,39	784 702 612,85	(136 331 553,68)	648 371 059,17

на 31 декабря 2024 г.
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	80 637 074 210,09	9 126 571 019,94	89 763 645 230,03	(7 223 035 705,72)	82 540 609 524,31
4	Сделки обратного репо	675 135,63	-	675 135,63	-	675 135,63
10	Итого	80 637 749 345,72	9 126 571 019,94	89 764 320 365,66	(7 223 035 705,72)	82 541 284 659,94

на 31 декабря 2024 г.
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	6 561,89	-	6 561,89	-	6 561,89
9	Прочее	121 292 141,00	1 499 896,39	122 792 037,39	(1 499 896,39)	121 292 141,00
10	Итого	121 298 702,89	1 499 896,39	122 798 599,28	(1 499 896,39)	121 298 702,89

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	75 006 061 534,44	9 278 720 146,12	84 284 781 680,56	(7 359 367 259,40)	76 925 414 421,16
4	Сделки обратного репо	677 786,81	-	677 786,81	-	677 786,81
9	Прочее	15 617 104,63	1 499 896,39	17 117 001,02	(1 499 896,39)	15 617 104,63
10	Итого	75 022 356 425,88	9 280 220 042,51	84 302 576 468,39	(7 360 867 155,79)	76 941 709 312,60

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	631 202 795,97	153 261 177,26	784 463 973,23	(136 331 553,68)	648 132 419,55
4	Сделки обратного репо	10 830,88	-	10 830,88	-	10 830,88
10	Итого	631 213 626,85	153 261 177,26	784 474 804,11	(136 331 553,68)	648 143 250,43

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	74 374 858 738,47	9 125 458 968,86	83 500 317 707,33	(7 223 035 705,72)	76 277 282 001,61
4	Сделки обратного репо	666 948,17	-	666 948,17	-	666 948,17
9	Прочее	899,00	-	899,00	-	899,00
10	Итого	74 375 526 585,64	9 125 458 968,86	83 500 985 554,50	(7 223 035 705,72)	76 277 949 848,78

на 31 декабря 2023 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	7,76	-	7,76	-	7,76
9	Прочее	15 616 205,63	1 499 896,39	17 116 102,02	(1 499 896,39)	15 616 205,63
10	Итого	15 616 213,39	1 499 896,39	17 116 109,78	(1 499 896,39)	15 616 213,39

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

Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 251 436,67	2 775 641,36
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 522 042,00	8 006,07
3	Итого	4 773 478,67	2 783 647,43

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	3 251 436,67	2 775 641,36
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	716 400,32	725 171,99
6	Резерв под обесценение	(716 400,32)	(725 171,99)
7	Итого	3 251 436,67	2 775 641,36

11.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в таблице 21.5 примечания 21.

11.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 51.

11.2.3. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствует.

11.2.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55.

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3

Номер	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	287,00
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	7 719,07
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	1 522 042,00	-
11	Итого	1 522 042,00	8 006,07

11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51.

11.3.3. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствует.

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55.

11.3.5. Обеспечение дебиторской задолженности отсутствует.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный "Стратегические инвестиции"	-	-	-	23,79	643
2	Общество с ограниченной ответственностью "Территория здоровья"	-	-	440 000,00	44,00	643
3	Итого	-	-	440 000,00	-	-

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный "Стратегические инвестиции"	-	-	-	23,79	643

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "Территория здоровья"	-	-	440 000,00	44,00	643

**Примечание 17. Нематериальные активы и капитальные
вложения в них**

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	7 127 053,69	25 366 835,52	268 750,00	32 762 639,21
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 549 272,60	100 690 354,11	4 817 489,83	120 057 116,54
3	накопленная амортизация	(7 422 218,91)	(75 323 518,59)	(4 548 739,83)	(87 294 477,33)
5	Поступление	-	26 361 328,08	318 750,00	26 680 078,08
8	Выбытие, в том числе:	(3 043 112,60)	(26 358 576,01)	-	(29 401 688,61)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(3 043 112,60)	(26 358 576,01)	-	(29 401 688,61)
12	Амортизация	(1 799 014,22)	(11 369 346,60)	(36 247,63)	(13 204 608,45)
22	Прочее	3 043 112,60	24 777 684,99	(268 750,00)	27 552 047,59
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	5 328 039,47	38 777 925,98	282 502,37	44 388 467,82
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 506 160,00	99 193 073,35	447 550,00	111 146 783,35
25	накопленная амортизация	(6 178 120,53)	(60 415 147,37)	(165 047,63)	(66 758 315,53)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	5 328 039,47	38 777 925,98	282 502,37	44 388 467,82
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 506 160,00	99 193 073,35	447 550,00	111 146 783,35
29	накопленная амортизация	(6 178 120,53)	(60 415 147,37)	(165 047,63)	(66 758 315,53)
31	Поступление	3 310 732,93	64 482 979,33	-	67 793 712,26
34	Выбытие, в том числе:	-	(62 273,87)	-	(62 273,87)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(6 753 118,17)	(128 800,00)	(6 881 918,17)
36	накопленная амортизация	-	6 690 844,30	128 800,00	6 819 644,30
38	Амортизация	(1 942 113,92)	(13 861 312,19)	(38 120,01)	(15 841 546,12)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	6 696 658,48	89 337 319,25	244 382,36	96 278 360,09
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 816 892,93	156 922 934,51	318 750,00	172 058 577,44
51	накопленная амортизация	(8 120 234,45)	(67 585 615,26)	(74 367,64)	(75 780 217,35)

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	4	5	6	7	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	27 862 794,29	2 360 707,97	2 149 615,88	287 723 653,15	320 096 771,29
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	177 950 109,78	6 830 850,00	43 032 895,14	360 240 341,32	588 054 196,24
3	накопленная амортизация	(150 087 315,49)	(4 470 142,03)	(40 883 279,26)	(72 516 688,17)	(267 957 424,95)
5	Поступление	39 265 807,88	-	4 993 163,66	309 333,60	44 568 305,14
9	Выбытие, в том числе:	(4 792 548,16)	-	(4 235 393,77)	-	(9 027 941,93)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 792 548,16)	-	(4 235 393,77)	-	(9 027 941,93)
10	Амортизация	(16 490 176,75)	(1 364 674,43)	(484 747,96)	(72 021 034,16)	(90 360 633,30)
20	Прочее	4 792 548,16	-	4 235 393,77	-	9 027 941,93
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	50 638 425,42	996 033,54	6 658 031,58	216 011 952,59	274 304 443,13
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	212 423 369,50	6 830 850,00	43 790 665,03	360 549 674,92	623 594 559,45
23	накопленная амортизация	(161 784 944,08)	(5 834 816,46)	(37 132 633,45)	(144 537 722,33)	(349 290 116,32)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	50 638 425,42	996 033,54	6 658 031,58	216 011 952,59	274 304 443,13
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	212 423 369,50	6 830 850,00	43 790 665,03	360 549 674,92	623 594 559,45
27	накопленная амортизация	(161 784 944,08)	(5 834 816,46)	(37 132 633,45)	(144 537 722,33)	(349 290 116,32)
29	Поступление	48 481 837,92	-	7 866 721,71	74 281 619,79	130 630 179,42
33	Выбытие, в том числе:	(90 509,86)	-	-	-	(90 509,86)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(894 614,98)	-	(239 420,07)	-	(1 134 035,05)
33.2	накопленная амортизация	804 105,12	-	239 420,07	-	1 043 525,19
34	Амортизация	(16 738 659,34)	(996 033,54)	(2 312 220,62)	(80 324 187,19)	(100 371 100,69)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	82 291 094,14	-	12 212 532,67	209 969 385,19	304 473 012,00
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	260 010 592,44	6 830 850,00	51 417 966,67	434 831 294,71	753 090 703,82
47	накопленная амортизация	(177 719 498,30)	(6 830 850,00)	(39 205 434,00)	(224 861 909,52)	(448 617 691,82)

18.1. В результате проведения теста на обесценение основных средств, признаков обесценения не выявлено.

18.2. Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств на 31.12.2024 и 31.12.2023 года составляет 0,00 руб.

18.3. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года, у фонда не имеется объектов основных средств, предоставленных негосударственным пенсионным фондом за плату во временное пользование.

18.4. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года, у фонда не имеется объектов основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных негосударственным пенсионным фондом в залог.

Примечание 20. Прочие активы

ИТОГО

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	113 154,65	-	113 154,65	117 983,65	-	117 983,65
3	Расчеты по социальному страхованию	0,92	-	0,92	32 704,08	-	32 704,08
4	Расчеты с персоналом	32 121,40	-	32 121,40	32 058,06	-	32 058,06
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6 288 755,37	-	6 288 755,37	4 396 101,66	-	4 396 101,66
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	90 238 751,80	-	90 238 751,80	43 082 733,19	-	43 082 733,19
7	Запасы	509 238,87	-	509 238,87	27 615,70	-	27 615,70
10	Итого	97 182 023,01	-	97 182 023,01	47 689 196,34	-	47 689 196,34

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	600,00	-	600,00	600,00	-	600,00
10	Итого	600,00	-	600,00	600,00	-	600,00

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	112 554,65	-	112 554,65	117 383,65	-	117 383,65
3	Расчеты по социальному страхованию	0,92	-	0,92	32 704,08	-	32 704,08
4	Расчеты с персоналом	32 121,40	-	32 121,40	32 058,06	-	32 058,06
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6 288 755,37	-	6 288 755,37	4 396 101,66	-	4 396 101,66
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	90 238 751,80	-	90 238 751,80	43 082 733,19	-	43 082 733,19
7	Запасы	509 238,87	-	509 238,87	27 615,70	-	27 615,70
10	Итого	97 181 423,01	-	97 181 423,01	47 688 596,34	-	47 688 596,34

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
2	стоимость (или оценка)	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
4	Поступление (создание)	280 608,60	287 292,59	2 000,00	3 541 757,05	4 111 658,24
8	Признание в составе расходов	(280 608,60)	(287 851,52)	(2 000,00)	(3 608 471,53)	(4 178 931,65)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
13	стоимость (или оценка)	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
16	стоимость (или оценка)	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
18	Поступление (создание)	257 108,34	265 403,09	-	7 266 116,10	7 788 627,53

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7
22	Признание в составе расходов	(257 108,34)	(264 766,43)	-	(6 785 129,59)	(7 307 004,36)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87
27	стоимость (или оценка)	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 г. у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций Федерации	Итого
1	2	7	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	1 802 205 050,51	1 802 205 050,51
6	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	1 802 205 050,51	1 802 205 050,51

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций Федерации	Итого
1	2	7	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	1 056 706 582,41	1 056 706 582,41
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	745 498 468,10	745 498 468,10
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	1 802 205 050,51	1 802 205 050,51

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	7		10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	5 268 475 250,63	-	5 268 475 250,63
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	2 090 892 008,77	1 499 896,39	2 092 391 905,16
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	7 359 367 259,40	1 499 896,39	7 360 867 155,79
7	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	7 359 367 259,40	1 499 896,39	7 360 867 155,79
12	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	7 359 367 259,40	1 499 896,39	7 360 867 155,79

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2024 года	725 171,99	725 171,99
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	(746,63)	(746,63)
3	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадежная	(8 025,04)	(8 025,04)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2024 года	716 400,32	716 400,32
6	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2023 года	725 381,54	725 381,54
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	(209,55)	(209,55)
10	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2023 года	725 171,99	725 171,99

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	331 896 400,00	331 896 400,00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(331 896 400,00)	(331 896 400,00)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	-

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	331 896 400,00	331 896 400,00
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	331 896 400,00	331 896 400,00

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024	31 декабря 2023
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	245 926 653,93	248 430 118,53
8	Итого	245 926 653,93	248 430 118,53

Просроченной задолженности по займам и прочим заемным средствам Фонд не имеет.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	-	181-1612 дней	-	547 - 1096 дней

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	3 103,28	205 927,28
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	972 023,62	53 738,51
2.1	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	2 267 594,00	-
3	Итого	3 242 720,90	259 665,79

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	48 063,21
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	34 629,47
5	Прочая кредиторская задолженность	3 103,28	123 234,60
6	Итого	3 103,28	205 927,28

**Кредиторская задолженность
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность перед агентами	5 090,88	-
4	Прочая кредиторская задолженность	966 932,74	53 738,51
5	Итого	972 023,62	53 738,51

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	2 267 594,00	-
7	Итого	2 267 594,00	-

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55.

**Примечание 26. Обязательства по договорам
об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12
2	Пенсионные взносы	86 614 806,00	148 022 392,47
3	Пенсионные выплаты	(8 815 717 928,99)	(7 256 983 304,57)
4	Распределение результата инвестирования	19 971 202 718,39	14 890 989 008,15
12.1	Прочее	(809 792 042,55)	(665 155 562,76)
13	Итоговое увеличение обязательств	10 432 307 552,85	7 116 872 533,29
14	Обязательства на конец отчетного периода	281 405 288 002,26	270 972 980 449,41

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,78 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2024 года составил бы 2 068 797 228 рублей (на 31.12.2023 года: 2 027 482 700,00 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2024 и на 31.12.2023 была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,57% годовых;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 85 рублей с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Анализ обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по срокам, оставшимся до погашения, раскрыт в Примечании 51.

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

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57%	11,86%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	10,15%	0,28%

26.3.1. Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза.

26.3.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок ценных бумаг.

26.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег.

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08
3	Выплаты	(188 636 859,40)	(192 664 831,00)	(188 636 859,40)	(192 664 831,00)
4	Распределение результата размещения	70 237 447,84	74 275 177,74	70 237 447,84	74 275 177,74
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	(122 167 064,31)	(94 433 884,88)	(122 167 064,31)	(94 433 884,88)
6	изменения в допущениях, в том числе:	(174 889 799,28)	(138 451 288,18)	(174 889 799,28)	(138 451 288,18)
7	экономические	(174 889 799,28)	(138 451 288,18)	(174 889 799,28)	(138 451 288,18)
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	52 722 734,97	44 017 403,30	52 722 734,97	44 017 403,30
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	605 003,45	354 996,16	605 003,45	354 996,16
13	Прочее	5 806 576,29	(7 545 940,65)	5 806 576,29	(7 545 940,65)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(234 154 896,13)	(220 014 482,63)	(234 154 896,13)	(220 014 482,63)
15	Обязательства на конец отчетного периода	941 561 529,32	1 175 716 425,45	941 561 529,32	1 175 716 425,45

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 78 044 339,61 рублей (2023: дооценены на сумму 200 211 403,92 рублей).

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,57%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 85 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93	-	-	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93
2	Взносы	47 008 925,72	45 627 310,17	174 350 892,83	-	221 359 818,55	45 627 310,17
3	Выплаты	(58 288 904,17)	(66 387 814,25)	(571 906,60)	-	(58 860 810,77)	(66 387 814,25)
4	Распределение результата размещения	105 239 468,11	92 205 810,54	6 910 493,74	-	112 149 961,85	92 205 810,54
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(605 003,45)	(354 996,16)	-	-	(605 003,45)	(354 996,16)
13	Прочее	(1 209 838,08)	(12 632 249,23)	(10 200,40)	-	(1 220 038,48)	(12 632 249,23)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	92 144 648,13	58 458 061,07	180 679 279,57	-	272 823 927,70	58 458 061,07
15	Обязательства на конец отчетного периода	1 429 246 547,13	1 337 101 899,00	180 679 279,57	-	1 609 925 826,70	1 337 101 899,00

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, на 31.12.2024 и 31.12.2023 была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,57%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 85 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57%	11,86%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	10,15%	0,62%

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для негосударственного обеспечения методом Блэка-Шоулза.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок ценных бумаг.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	3 100 000,00	3 100 000,00
2	Создание резервов	8 774 000,00	8 774 000,00
3	Использование резервов	(3 100 000,00)	(3 100 000,00)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	8 774 000,00	8 774 000,00

30.1.1. За период с 01.01.2024 по 31.12.2024 Фонд не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов, и пеней.

30.1.2. За период с 01.01.2024 по 31.12.2024 Фонд не создавал резервы по судебным рискам в отношении судебных исков.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	182 928 458,41	68 469 994,93
4	Расчеты по социальному страхованию	16 166 478,56	35 634 538,01
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 963 364,70	5 601 505,86
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 521 961,86	19 247,00
10	Расчеты с прочими кредиторами	36 930 125,76	69 993 206,47
11	Прочее	329 704 991,56	344 031 992,93
12	Итого	590 215 380,85	523 750 485,20

Состав строки «Прочее» по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 включает кредиторскую задолженность по договору доверительного управления.

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2023 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00
4	На 31.12.2023 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00
5	На 01.01.2024 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ "БУДУЩЕЕ" на 31.12.2024 составляет 825 377 000, 00 рублей. (на 31.12.2023 составляет 825 377 000, 00 рублей). По состоянию на 31.12.2024 все выпущенные в обращение акции полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию.

32.1.3 Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции не выпускались.

32.1.5. По состоянию на 31.12.2024 года фонд имеет резервный фонд в размере 42 919 604,00 рублей и добавочный капитал, сформированный за счет безвозмездного финансирования акционера и эмиссионного дохода, в размере 4 348 586 484,00 рублей.

Акционером АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в декабре 2024 года было принято решение о реорганизации. На дату составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» находится в процессе реорганизации. Завершение реорганизации АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в форме присоединения к нему шести фондов запланировано на II квартал 2025 года.

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 6 198 487 130,91 рублей (31 декабря 2023 года: 9 257 690 770,50 рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда соответствует действующему законодательству.

33.4. 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 и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	81 260 762,19	143 259 225,91
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	5 354 043,81	4 763 166,56
3	Итого	86 614 806,00	148 022 392,47

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 13 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте npff.ru.

34.1.2. За 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2024 года по 31.12.2024 года в сумме 7 616 922,2 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 78 997 883,8 рублей. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 3 851 232,32 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 144 171 160,15 рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	47 008 925,72	45 627 310,17
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	174 350 892,83	-
5	Итого	221 359 818,55	45 627 310,17

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" (утв. 21.11.1996), Пенсионные правила Регионального негосударственного пенсионного Фонда "Шексна-Гефест" (утв. 02.03.2000 г., 25.07.2000 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.			
1 (ФЛ), 1 (ЮЛ)	Схема № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	БУД_Схема 1
2 (ФЛ), 2 (ЮЛ)	Схема № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет).	БУД_Схема 2

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
3	Схема № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.	БУД_Схема 3
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.04.2007г., 10.02.2009 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года			
Ф	Пенсионная схема Ф	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: от 3 до 15 лет или пожизненно.	БУД_Схема Ф
Ф1	Схема выплат Ф1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно)	БУД_Схема Ф
Ф2	Схема выплат Ф2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет)	БУД_Схема Ф
К1	Пенсионная схема К1	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Наследование не предусмотрено. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет	БУД_Схема К1
К4	Пенсионная схема К4	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено наследование в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет	БУД_Схема К4
Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.09.2012 г.), Пенсионные правила Открытого Акционерного Общества "Негосударственный пенсионный фонд "СтальФонд" (утв. 14.07.2014 г., 16.03.2015 г.), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 г.			
Ф10	Пенсионная схема Ф10	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	БУД_Схема Ф10
Ф10-1	Схема выплат Ф10-1	Не предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно)	БУД_Схема Ф10
Ф10-2	Схема выплат Ф10-2	Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет)	БУД_Схема Ф10
К11	Пенсионная схема К 11	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно	БУД_Схема К11
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 23.11.2015 г., 12.08.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.			
Ф20	Пенсионная схема Ф20	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	БУД_Схема Ф20
Ф20-1	Схема выплат Ф20-1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается.	БУД_Схема Ф20
Ф20-2	Схема выплат Ф20-2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается.	БУД_Схема Ф20
К24	Пенсионная схема К24	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет.	БУД_Схема К24

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 09.09.2016 г., 17.10.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года.			
Ф20	Пенсионная схема Ф20	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно.	БУД_Схема Ф20
Ф20-1	Схема выплат Ф20-1	Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается.	БУД_Схема Ф20
Ф20-2	Схема выплат Ф20-2	Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается.	БУД_Схема Ф20
Ф21	Пенсионная схема Ф21	Индивидуальная. Период выплат: в течение не менее 3 лет.	БУД_Схема Ф21
К24	Пенсионная схема К24	Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет.	БУД_Схема К24
Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 31.10.2003 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005			
У2003 1 (ФЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов и индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Страховая"	БУД_Схема У2003 1 (ФЛ)
Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 20.07.2005 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года			
У2005 1 (ФЛ) Консервативный У2005 1 (ЮЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника".	БУД_Схема У2005 1 (ФЛ) БУД_Схема У2005 1 (ЮЛ)
У2005 2 (ФЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 2	Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного пенсионным договором срока".	БУД_Схема У2005 2 (ФЛ)
У2005 4 (ЮЛ) Консервативный	Пенсионная схема № 4	Пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пенсионных взносов. С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника".	БУД_Схема У2005 4 (ЮЛ)
Пенсионные правила Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» (утв. 20.08.2014 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.			

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
У2014 1 (ФЛ) Консервативный У2014 1 (ЮЛ) Консервативный У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный	Пенсионная схема № 1	Пенсионная схема № 1 "С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами"	БУД_Схема У2014 1 (ФЛ) БУД_Схема У2014 1 (ЮЛ) БУД_Схема У2014 1 (ФЛ) БУД_Схема У2014 1 (ЮЛ)
Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» (утв. 12.03.2004 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.			
1 РС ИПС	Схема № 1	Схема № 1 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)"	БУД_Схема 1 РС ИПС
3 РС СПС	Схема № 3	Схема № 3 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной ответственностью"	БУД_Схема 3 РС СПС
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 24.07.2020 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 11.03.2024.			
1-2020 ИПП "Классический" 1-2020 ИПП "Классический - онлайн" 1-2020 КПП "Классический" 1-2020 ИПП "Максимум возможностей"	Пенсионная схема № 1	«С установленными размерами пенсионных взносов»	БУД_Схема 1-2020
	Пенсионная схема № 2	«С установленными размерами пенсионных выплат»	
Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 11.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 12.03.2024.			
1-2024 ИПП "Классический" 1-2024 ИПП "Максимум возможностей"	Пенсионная схема № 1	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте Фонда	БУД_Схема 1_2024

При осуществлении программы долгосрочных сбережений негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 25.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 01.02.2024			
Программа долгосрочных сбережений, Программа долгосрочных сбережений (срок выплат не менее 1 года), Программа долгосрочных сбережений-КПП	Программа долгосрочных сбережений	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте Фонда	Программа долгосрочных сбережений

34.2.2. В Фонде отсутствуют пенсионные схемы по договорам, классифицированным в накопительном периоде, как страховые контракты, и предусматривающие регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы:

2, Ф (Ф2 - в выплатном периоде), Ф10, Ф20, Ф21, К4, К11, К24, У2003 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ЮЛ) Консервативный, У2005 2 (ФЛ) Консервативный, У2005 4 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Консервативный, У2014 1 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный, У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный, 1 РС ИПС, №1 «С установленными размерами пенсионных взносов» Правила №431-6-Пп от 04.09.2020, №1 «С установленными размерами пенсионных взносов» Правила №431-7-Пп от 16.01.2024, а также схемы 1, Ф, К1 (на этапе срочных выплат по рекомендациям актуария) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами:

3, 1, К1, Ф (в выплатном периоде Ф1), Ф10 (в выплатном периоде Ф10-1), Ф20 (в выплатном периоде Ф20-1), 3 РС СПС негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных:

1. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 02.03.2000 г № 01 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 18.01.2001 года.
2. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 25.07.2000 г. № 10 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.
3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 2 от 27 апреля 2007 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.04.2009 года.
4. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 1 от 10 февраля 2009 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года
5. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 3 от 27 сентября 2012 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.09.2014 года.
6. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 2 от 14 июля 2014 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 года.
7. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 24 от 16 марта 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 17.02.2016 года.
8. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 23 от 23 ноября 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.08.2016 года.
9. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 31 от 12 августа 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.
10. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 33 от 09 сентября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.11.2016 года.
11. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 16 от 31.10.2003 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005 года.
12. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 30 от 20.07.2005 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года.
13. Решением Совета директоров Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» Протокол № 2 от 20 августа 2014 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
14. Решением Совета Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» от 12 марта 2004 г. (Протокол № 02/04) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
15. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 34 от 17 октября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года.
16. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 98 от 24 июля 2020 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 11.03.2024 года.
17. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 13 от 11 декабря 2023 г.) и применяющихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.
18. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 14 от 25 декабря 2023 г.) и применяющихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	44 238 861,78	45 045 304,13
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 770 063,94	582 006,04
4	Итого	47 008 925,72	45 627 310,17

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2024г.	2023г.
1	Взносы, полученные от вкладчиков	174 350 892,83	-
6	Итого	174 350 892,83	-

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(66 406 670,79)	(58 285 698,73)
2	Срочные пенсионные выплаты	(50 465 279,34)	(42 976 252,27)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(1 818 138 191,09)	(2 339 174 007,79)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(906 577 089,47)	(732 921 467,63)
5	Единовременная выплата пенсии	(5 974 130 698,30)	(4 083 625 878,15)
6	Итого	(8 815 717 928,99)	(7 256 983 304,57)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за декабрь 2024 года составлял 2 640,18 рублей (за декабрь 2023 года: 2 432,54 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г	2023 г
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(188 636 859,40)	(192 664 831,00)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(58 288 904,17)	(66 387 814,25)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(571 906,60)	-
5	Итого	(247 497 670,17)	(259 052 645,25)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за декабрь 2024 составил 1 074 руб. 03 коп. (за декабрь 2023: 1 076 руб. 32 коп.)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(188 636 859,40)	(192 663 139,00)
2	Выкупные суммы	-	(1 692,00)
3	Итого	(188 636 859,40)	(192 664 831,00)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(34 061 757,95)	(35 928 464,27)
2	Выкупные суммы	(24 227 146,22)	(30 459 349,98)
3	Итого	(58 288 904,17)	(66 387 814,25)

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

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	2024г.	2023г.
3	Единовременные выплаты	(10 000,00)	-
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(561 906,60)	-
8	Итого	(571 906,60)	-

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	234 154 896,13	220 014 482,63
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(92 144 648,13)	(58 458 061,07)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(180 679 279,57)	-
5	Итого	(38 669 031,57)	161 556 421,56

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	(1 995 361,81)	(92 142,10)
6	Итого	(1 995 361,81)	(92 142,10)

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 161 096 394,46	2 864 578 266,70
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(1 785 996 979,53)	(2 503 098 038,69)
3	Итого	375 099 414,93	361 480 228,01

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 161 096 394,46	2 864 578 266,70
6	Итого	2 161 096 394,46	2 864 578 266,70

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
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	(1 785 996 979,53)	(2 503 098 038,69)
6	Итого	(1 785 996 979,53)	(2 503 098 038,69)

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

2024 г.

Таблица 39.1

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:	1 952 087 917,25	(12 698 855 934,48)	(10 746 768 017,23)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 952 087 917,25	(12 698 855 934,48)	(10 746 768 017,23)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	89 899,07	89 899,07
7	производные финансовые инструменты	-	89 899,07	89 899,07
9	Итого	1 952 087 917,25	(12 698 766 035,41)	(10 746 678 118,16)

2023 г.

Таблица 39.1

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:	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)
9	Итого	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	31 920 478 958,88	24 245 015 811,38
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 260 934 548,64	4 578 591 424,58
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	7 671 768 667,42	5 451 752 668,92
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 063 551 789,93	7 918 839 268,09
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	6 924 223 952,89	6 295 832 449,79
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	1 566 725 328,81	1 452 616 135,88
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 350 637 427,60	1 007 734 815,60
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	216 087 901,21	444 881 320,28
17	Итого	33 487 204 287,69	25 697 631 947,26

Процентные доходы в таблице 42.1 рассчитаны по методу ЭСП для финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и краткосрочных депозитов.

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	292 294 892,31	454 979 254,60
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(2 836 390 476,87)
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(73 887 929,95)	81 828 491,59
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(328 304 881,43)	-
6	Прочее	(1 254 415,46)	(200 601,03)
7	Итого	(111 152 334,53)	(2 299 783 331,71)

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(972 814 278,57)	(771 223 234,19)
2	Представительские расходы	(163 381,00)	(38 634,00)
3	Амортизация основных средств	(100 371 100,69)	(90 360 633,30)
4	Амортизация нематериальных активов	(15 841 546,12)	(13 204 608,45)
5	Вознаграждение управляющей компании	(885 690 881,51)	(772 382 910,43)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(19 614 243,15)	(19 614 000,00)
7	Расходы по аренде	(21 636 142,91)	(22 546 622,71)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(13 097 727,54)	(5 825 101,57)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(41 208 921,07)	(34 500 638,16)
10	Расходы по страхованию	(194 384,36)	(170 384,63)
11	Реклама и маркетинг	(335 274 885,06)	(1 068 309,01)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(124 958 946,36)	(50 015 122,06)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(8 183 814,13)	(9 179 033,13)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(8 774 000,00)	(3 100 000,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(4 102 277,80)	(912 816,50)
17	Расходы на доставку пенсий	(2 484 130,24)	(349 433,62)
18	Командировочные расходы	(2 457 088,40)	(1 898 134,14)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 033 981,57)	(4 812 867,87)
20	Неустойки, штрафы, пени	(417 838,91)	(238 732,60)
21	Прочее	(552 712 546,87)	(536 177 703,80)
22	Итого	(3 116 032 116,26)	(2 337 618 920,17)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 169 600 895,00 рублей (за 2023 год - 115 979 413,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 4 707 963,78 рублей (за 2023 год - 3 441 336,48 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 043 913,04 рублей (за 2023 год - 296 187,28 рублей), а также установленные

законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 166 347 681,76 рублей (за 2023 год -155 499 230,69 рублей).

44.1.2. Вознаграждение аудитора за услуги по аудиту составляет 6 820 000,00 рублей включая НДС за 2024 год (за 2023 год: 6 200 000 рублей включая НДС). Вознаграждение аудитора за услуги, отличные от аудита за 2024 год составляет 420 000,00 рублей включая НДС (за 2023 год: 0 рублей). Расходы по реорганизации Фонда составляют 1 236 000,00 рублей включая НДС за 2024 год (за 2023 год: 0 рублей).

44.1.3. Расходы по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью отражены по строке 7 настоящего примечания и составляют 21 636 142,91 рублей (за 2023 год: 22 546 622,71 рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(23 010 093,22)	(22 625 292,02)
6	Итого	(23 010 093,22)	(22 625 292,02)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Вознаграждение по агентским договорам	19 118,74	-
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	7 171 137,47	842 646,80
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	331 897 146,63	-
6	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 597,02	35 309,51
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	130 728,62	420 646,91
10	Прочие доходы	12 380,84	184 800,66
11	Итого	339 234 109,32	1 483 403,88

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(1 499 686,84)
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(1 070 000,00)	(3 800 000,00)
4	Прочие расходы	(21 323 380,23)	(43 028 544,01)
5	Итого	(22 393 380,23)	(48 328 230,85)

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности, и каналов связи
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	4 009 836,00 рублей
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия в действующих договорах аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в отчетном периоде Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договоры аренды, соответствующие указанным условиям, в Фонде отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В течение отчетного периода Фондом не производились улучшения предметов аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В течение отчетного периода Фондом не осуществлялись расходы, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода Фондом не пересматривалась фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовыми организациями, публикуемой Банком России, на срок сопоставимый со сроком аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	При определении переменных арендных платежей, допущения не использовались

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи раскрываемого бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	18	209 969 385,19	216 011 952,59
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	245 926 653,93	248 430 118,53

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(50 275 647,13)	(46 776 137,63)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(19 150 776,22)	(24 710 821,78)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(31 124 870,91)	(22 065 315,85)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(120 146 800,68)	(100 166 552,09)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(120 146 800,68)	(100 166 552,09)
7	Итого отток денежных средств	(170 422 447,81)	(146 942 689,72)

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(841 674 725,00)	(371 351 134,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(199 444 842,72)	(364 596 285,77)
3	Итого, в том числе:	(1 041 119 567,72)	(735 947 419,77)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 041 119 567,72)	(735 947 419,77)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 % (2023 г.: 20 %).

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 227 053 905,36	5 179 023 556,87
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 г. 20 %; 2023 г.: 20%)	1 445 410 781,07	1 035 804 711,37
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(387 998 461,31)	(300 928 482,60)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(697 984 526,17)	(443 971 992,04)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	309 986 064,86	143 043 509,44
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	242 514,75	1 071 191,00
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(16 535 266,79)	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 041 119 567,72	735 947 419,77

На 31 декабря 2024 года нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2023 года не было).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Кредиторская задолженность	50 849 643,47	12 256 978,28	63 106 621,75
2	Расходы будущих периодов	7 448 251,03	9 220 047,92	16 668 298,95
3	Резервы	21 583 168,58	30 558 192,30	52 141 360,88
4	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги кроме векселей	24 106 645,96	(4 279 040,92)	19 827 605,04
5	Финансовые вложения в долевые ценные бумаги, паи	2 323 534,93	705 883,74	3 029 418,67
6	Общая сумма отложенного налогового актива	106 311 243,97	48 462 061,32	154 773 305,29
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	226 943 341,00	(226 943 341,00)	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	333 254 584,97	(178 481 279,68)	154 773 305,29
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Нематериальные активы	(8 139 946,32)	(9 708 072,52)	(17 848 018,84)
10	Основные средства	(42 993 462,10)	(11 255 490,52)	(54 248 952,62)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(51 133 408,42)	(20 963 563,04)	(72 096 971,46)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	282 121 176,55	(199 444 842,72)	82 676 333,83
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	282 121 176,55	(199 444 842,72)	82 676 333,83

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0 рублей (31.12.2023 года: 0 рублей).

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

В июле 2024 года были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, которые в том числе включают увеличение ставки налога на прибыль с 20 % до 25 % с 1 января 2025 года. Соответственно, отложенные налоговые активы и обязательства Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года были переоценены по ставке 25%, и нетто-эффект увеличения отложенных налоговых обязательств на сумму – 16 535 266,79 рублей был отражен в составе расхода по отложенному налогу.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Расходы будущих периодов	5 589 181,28	1 858 512,95	7 447 694,23
2	Кредиторская задолженность	23 247 324,60	27 602 318,87	50 849 643,47
3	Основные средства	1 136 523,75	(1 136 523,75)	-
4	Прочие активы	654,55	(97,75)	556,8
5	Резервы	562 946,00	21 020 222,58	21 583 168,58
6	Резервы под обесценение	145 076,31	(145 076,31)	-
7	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги кроме векселей	23 978 798,61	127 847,35	24 106 645,96
8	Финансовые вложения в долевые ценные бумаги, паи	2 523 400,00	(199 865,07)	2 323 534,93
9	Общая сумма отложенного налогового актива	57 183 905,10	49 127 338,87	106 311 243,97
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	595 080 904,00	(368 137 563,00)	226 943 341,00
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	652 264 809,10	(319 010 224,13)	333 254 584,97
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
12	Нематериальные активы	(5 547 346,78)	(2 592 599,54)	(8 139 946,32)
13	Основные средства	-	(42 993 462,10)	(42 993 462,10)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 547 346,78)	(45 586 061,64)	(51 133 408,42)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	646 717 462,32	(364 596 285,77)	282 121 176,55
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	646 717 462,32	(364 596 285,77)	282 121 176,55

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 300 102 641,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 300 102 641,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	7 633,00	-

48.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

48.1.2. На 31.12.2024 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда составила 12 103 626 179,55 рублей (на 31.12.2023 года: 12 217 794 482,91 рублей). При этом в 2023 и 2024 годах отчисления из нераспределенной прибыли в резервный фонд негосударственного пенсионного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились.

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 декабря 2024 г. года и 31 декабря 2023 г. года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,38%	1,47%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,33%)	(1,42%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,03%	0,03%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,03%)	(0,03%)

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	281 405 288 002,26	270 972 980 449,41
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,07%	1,09%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	171 415 243,23	166 971 968,91
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	164 847 076,45	157 250 463,83
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	197 642 689,87	166 855 063,13
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	188 259 945,18	163 616 054,67
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	280 957 635,41	304 828 180,30
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	256 709 001,89	280 309 116,95
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	54 764 718,14	54 014 913,10
8	Женщины в возрасте до 39 лет	27 701 268,22	25 561 593,35
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	59 778 629,06	60 807 644,11
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	113 103 941,36	101 554 841,32
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	160 626 480,64	122 367 567,33
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	288 213 132,40	259 011 527,92
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	426 484 757,65	506 492 332,81
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	160 982 836,52	143 177 056,72
15	Итого обязательств по мужчинам	1 314 596 310,17	1 293 845 760,89
16	Итого обязательств по женщинам	1 236 891 045,85	1 218 972 563,56
17	Итого обязательств	2 551 487 356,02	2 512 818 324,45

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	62 496 605 776,25	68 655 104 770,18
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	37 141 939 407,92	36 040 606 167,44
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	36 230 099 214,55	32 984 674 543,74
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	16 494 195 080,50	10 570 845 483,76
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 504 387 480,75	1 381 747 698,00
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	147 456 664,38	64 232 179,86
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	806 973,10	595 190,40
8	Женщины в возрасте до 39 лет	20 317 621 237,89	23 469 061 554,54
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	28 393 892 610,61	27 478 803 109,63
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	34 194 120 370,86	32 098 048 932,48
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	33 760 869 619,22	30 078 312 891,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	10 496 793 751,87	7 997 850 354,35
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	222 216 367,20	147 921 158,09
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 283 447,16	5 176 415,46
15	Итого обязательств по мужчинам	154 015 490 597,45	149 697 806 033,38
16	Итого обязательств по женщинам	127 389 797 404,81	121 275 174 416,03
17	Итого обязательств	281 405 288 002,26	270 972 980 449,41

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	39 611 732 703,61	4 180 810,46	2 907 289 617,49	-
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	38 723 618 899,17	-	2 907 289 617,49	-
1.2	расчетные счета	219 485 478,65	4 180 810,46	-	-
1.3	денежные средства, переданные в доверительное управление	668 628 325,79	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	45 477 954 964,71	5 450 763 207,24	-	-
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 044 877 418,04	-	-	-
2.2	сделки обратного РЕПО	15 251 455 905,12	-	-	-
2.3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 181 621 641,55	5 450 763 207,24	-	-
3	Долговые инструменты, в том числе:	79 830 486 829,38	23 901 740 804,83	675 308 156,30	8 917 993 527,65
3.1	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	620 692 737,38	19 762 109 799,18	675 308 156,30	-
3.1.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	998 309,62	-	-	-
3.1.2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	346 087 797,44	675 308 156,30	-
3.1.3	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 048 919,25	11 959 695 348,22	-	-
3.1.4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	612 645 508,51	7 456 326 653,52	-	-
3.3	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	79 209 794 092,00	4 139 631 005,65	-	8 917 993 527,65
3.3.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	77 704 888 104,42	-	-	-
3.3.2	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	81 728 972,05	4 139 631 005,65	-	8 917 993 527,65

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
3.3.3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 423 177 015,53	-	-	-
5	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	74 777 954 262,72	6 491 233 184,35	1 920 474 833,93	121 292 141,00
5.1	долговые ценные бумаги	74 777 262 621,49	6 491 233 184,35	1 920 474 833,93	-
5.2	сделки обратного репо	691 641,23	-	-	-
5.3	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	121 292 141,00
6	Прочие активы	-	-	-	97 182 023,01

В составе таблицы 51.5 на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года отражены долговые ценные бумаги, имеющие признаки обесценения, но без просрочки платежей по состоянию на отчетную дату.

Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА/НКР/НРА), в соответствии со следующей классификацией:

- 1) Рейтинг А: от ruAA / AA(RU) / AA.ru / AA|ru| до ruAAA / AAA(RU) / AAA.ru / AAA|ru|, а также облигации федерального займа;
- 2) Рейтинг В: от ruBBB+ / BBB+(RU) / BBB+.ru / BBB+|ru| до ruAA- / AA-(RU) / AA-.ru / AA-|ru|;
- 3) Рейтинг С: от ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru| до ruBBB / BBB(RU) / BBB.ru / BBB|ru|;
- 4) Рейтинг D: ниже ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru|.

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	13 343 416 938,33	390 714,26	-	-
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 142 214 711,50	-	-	-
1.2	расчетные счета	210 601 060,22	390 714,26	-	-
1.3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 990 601 166,61	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	82 025 642 606,15	5 448 506 296,76	-	-
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 952 545 472,89	-	-	-
2.2	сделки обратного РЕПО	8 775 189 672,15	-	-	-
2.3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	58 297 907 461,11	5 448 506 296,76	-	-
3	Долговые инструменты, в том числе:	62 609 581 658,27	26 477 385 117,43	6 215 877 475,69	9 329 781 500,75

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
3.1	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 049 984 077,36	21 962 658 340,69	6 215 877 475,69	-
3.1.2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	361 131 507,00	963 751 792,85	-
3.1.3	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 829 852,04	14 047 953 419,98	5 252 125 682,84	-
3.1.4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 042 154 225,32	7 553 573 413,71	-	-
3.3	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	61 559 597 580,91	4 514 726 776,74	-	9 329 781 500,75
3.3.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59 685 855 702,96	-	-	-
3.3.2	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	79 560 637,24	4 514 726 776,74	-	9 329 781 500,75
3.3.3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 794 181 240,71	-	-	-
5	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	70 037 430 880,56	6 888 661 327,41	-	15 617 104,63
5.1	долговые ценные бумаги	70 036 753 093,75	6 888 661 327,41	-	-
5.2	сделки обратного репо	677 786,81	-	-	-
5.3	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	15 617 104,63
6	Прочие активы	-	-	-	47 689 196,34

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	1 789 920,39	200 213,28	264 469,67	243 739,85	2 275 135,48	4 773 478,67
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	267 878,39	200 213,28	264 469,67	243 739,85	2 275 135,48	3 251 436,67
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	267 878,39	200 213,28	264 469,67	243 739,85	2 275 135,48	3 251 436,67
8	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	1 522 042,00	-	-	-	-	1 522 042,00
16	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	1 522 042,00	-	-	-	-	1 522 042,00
35	Итого	1 789 920,39	200 213,28	264 469,67	243 739,85	2 275 135,48	4 773 478,67

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 141 429,13	2 783 647,43
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 133 423,06	2 775 641,36
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 133 423,06	2 775 641,36
8	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	8 006,07	8 006,07
13	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	287,00	287,00
14	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	7 719,07	7 719,07
35	Итого	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 141 429,13	2 783 647,43

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	6	7	8
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	7 034 338 373,81	7 034 338 373,81
9	долговые ценные бумаги	-	7 032 838 477,42	7 032 838 477,42
14	прочее	-	1 499 896,39	1 499 896,39
15	Итого	-	7 034 338 373,81	7 034 338 373,81

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	6	7	8
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6 946 245 911,80	88 092 462,01	7 034 338 373,81
9	долговые ценные бумаги	6 946 245 911,80	86 592 565,62	7 032 838 477,42
14	прочее	-	1 499 896,39	1 499 896,39
15	Итого	6 946 245 911,80	88 092 462,01	7 034 338 373,81

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	42 523 203 131,56	42 523 203 131,56
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 928 718 171,95	50 928 718 171,95
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 239 854 681,18	33 239 854 681,18
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	92 267 418 625,30	92 267 418 625,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	83 310 954 422,00	83 310 954 422,00
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4 773 478,67	4 773 478,67
15	Прочие активы	97 182 023,01	97 182 023,01
16	Итого активов	302 372 104 533,67	302 372 104 533,67
Раздел II. Обязательства			
18	Займы и прочие привлеченные средства	245 926 653,93	245 926 653,93
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 242 720,90	3 242 720,90
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	281 405 288 002,26	281 405 288 002,26
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	941 561 529,32	941 561 529,32

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 609 925 826,70	1 609 925 826,70
25	Прочие обязательства	590 215 380,85	590 215 380,85
26	Итого обязательств	284 796 160 113,96	284 796 160 113,96
27	Чистая балансовая позиция	17 575 944 419,71	17 575 944 419,71

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

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 343 807 652,59	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 474 148 902,91	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 076 941 011,60	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 404 105 858,40	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 941 709 312,60	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 783 647,43	2 783 647,43
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	440 000,00
15	Прочие активы	47 689 196,34	47 689 196,34
16	Итого активов	291 291 625 581,87	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства			
18	Займы и прочие привлеченные средства	248 430 118,53	248 430 118,53
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	259 665,79	259 665,79
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	270 972 980 449,41
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	1 175 716 425,45	1 175 716 425,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 101 899,00	1 337 101 899,00
25	Прочие обязательства	523 750 485,20	523 750 485,20
26	Итого обязательств	274 258 239 043,38	274 258 239 043,38
27	Чистая балансовая позиция	17 033 386 538,49	17 033 386 538,49

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	29 054 314,37	87 730 343,11	129 141 996,45	245 926 653,93
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 242 720,90	-	-	3 242 720,90
6	Прочие обязательства	391 140 337,65	199 075 043,20	-	590 215 380,85
7	Итого обязательств	423 437 372,92	286 805 386,31	129 141 996,45	839 384 755,68

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	22 019 667,18	66 059 001,55	160 351 449,80	248 430 118,53
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	259 665,79	-	-	259 665,79
6	Прочие обязательства	393 613 196,87	130 137 288,33	-	523 750 485,20
7	Итого обязательств	415 892 529,84	196 196 289,88	160 351 449,80	772 440 269,52

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	42 523 203 131,56	-	-	42 523 203 131,56
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 296 333 323,16	12 879 187 896,18	20 753 196 952,61	50 928 718 171,95
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 239 854 681,18	-	-	33 239 854 681,18
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	82 195 597,50	92 185 223 027,80	92 267 418 625,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	805 799 526,34	14 654 374 567,66	67 850 780 328,00	83 310 954 422,00
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	4 773 478,67	4 773 478,67
12	Прочие активы	97 182 023,01	-	-	97 182 023,01
13	Итого активов	93 962 372 685,25	27 615 758 061,34	180 793 973 787,08	302 372 104 533,67
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	29 054 314,37	87 730 343,11	129 141 996,45	245 926 653,93
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 242 720,90	-	-	3 242 720,90
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 105 975 197,66	9 317 925 592,97	268 981 387 211,63	281 405 288 002,26
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	43 226 736,25	129 680 208,75	768 654 584,32	941 561 529,32
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33 685 695,09	101 057 085,27	1 475 183 046,34	1 609 925 826,70
23	Прочие обязательства	391 140 337,65	199 075 043,20	-	590 215 380,85
24	Итого обязательств	3 606 325 001,92	9 835 468 273,30	271 354 366 838,74	284 796 160 113,96
25	Разрыв ликвидности	90 356 047 683,33	17 780 289 788,04	(90 560 393 051,66)	17 575 944 419,71

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 058 513 459,47	8 337 506 219,18	33 078 129 224,26	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 076 941 011,60	-	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 997 480,90	-	75 353 108 377,50	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 150 900 142,93	-	71 790 809 169,67	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	2 783 647,43	2 783 647,43
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
12	Прочие активы	47 689 196,34	-	-	47 689 196,34
13	Итого активов	102 729 288 943,83	8 337 506 219,18	180 224 830 418,86	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	22 019 667,18	66 059 001,55	160 351 449,80	248 430 118,53
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	259 665,79	-	-	259 665,79
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 633 851 240,19	7 901 553 720,56	260 437 575 488,66	270 972 980 449,41
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	45 222 913,05	135 668 739,15	994 824 773,25	1 175 716 425,45
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 411 121,93	94 233 365,78	1 211 457 411,29	1 337 101 899,00
23	Прочие обязательства	393 613 196,87	130 137 288,33	-	523 750 485,20
24	Итого обязательств	3 126 377 805,01	8 327 652 115,37	262 804 209 123,00	274 258 239 043,38
25	Разрыв ликвидности	99 602 911 138,82	9 854 103,81	(82 579 378 704,14)	17 033 386 538,49

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	42 523 203 131,56	-	42 523 203 131,56
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 928 718 171,95	-	50 928 718 171,95
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 239 854 681,18	-	33 239 854 681,18
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	92 267 418 625,30	-	92 267 418 625,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	83 310 954 422,00	-	83 310 954 422,00
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4 773 478,67	-	4 773 478,67
15	Прочие активы	97 182 023,01	-	97 182 023,01
16	Итого активов	302 372 104 533,67	-	302 372 104 533,67
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	245 926 653,93	-	245 926 653,93
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	3 242 720,90	-	3 242 720,90
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	281 405 288 002,26	-	281 405 288 002,26
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	941 561 529,32	-	941 561 529,32
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 609 925 826,70	-	1 609 925 826,70
27	Прочие обязательства	590 215 380,85	-	590 215 380,85
28	Итого обязательств	284 796 160 113,96	-	284 796 160 113,96
29	Чистая балансовая позиция	17 575 944 419,71	-	17 575 944 419,71

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 343 807 652,59	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 384 120 219,38	4 692 820 792,22	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 404 105 858,40	-	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 941 709 312,60	-	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 783 647,43	-	2 783 647,43
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	440 000,00
15	Прочие активы	47 689 196,34	-	47 689 196,34
16	Итого активов	286 598 804 789,65	4 692 820 792,22	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	248 430 118,53	-	248 430 118,53
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	259 665,79	-	259 665,79
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	-	270 972 980 449,41
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	1 175 716 425,45	-	1 175 716 425,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 101 899,00	-	1 337 101 899,00
27	Прочие обязательства	523 750 485,20	-	523 750 485,20
28	Итого обязательств	274 258 239 043,38	-	274 258 239 043,38
29	Чистая балансовая позиция	12 340 565 746,27	4 692 820 792,22	17 033 386 538,49

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	999 237 268/(997 661 456)	140 635 636/ (140 148 825)
3	Доллар США	+/-100	-	-

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	1 080 067 249/ (1 078 440 894)	175 794 882/ (174 887 061)
3	Доллар США	+/-100	251 150 028/ (249 916 046)	189 750 173/ (22 535 666)

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ИМОЕХ	+/-1%	15 666 544/ (15 666 544)	12 533 235/ (12 533 235)	10 898 657/ (10 898 657)	8 718 926/ (8 718 926)
2	Курс Евро	+/-1%	-	-	7 039 231/ (7 039 231)	5 631 385/(5 631 385)

Фонд выделяет 2 категории рисков, возникающих в связи с владением финансовыми инструментами:

1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении кредитным риском, Методикой оценки кредитного риска. Основным методом управления кредитным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Фонда, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных кредитному риску, а также ограничение иных риск-метрик кредитного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Фонда.

В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных кредитному риску, Фондом рассматриваются денежные средства на расчетных и брокерских счетах, депозиты, корпоративные, субфедеральные и муниципальные облигации, требования по второй части обратного РЕПО, обесцененные (с дефолтным уровнем рейтинга или его отзывом) некотируемые активы.

Под оценкой кредитного риска понимается оценка потерь, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта или ухудшением кредитного качества контрагента (эмитента), а также в связи с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта контрагента (эмитента) или в связи со снижением его рейтинга.

2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, приведшей к негативному изменению стоимости (цен) финансовых инструментов в портфелях Фонда.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой по управлению рисками, а также Положением об управлении рыночными рисками, Методикой оценки рыночных рисков. Основным методом управления рыночным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Фонда, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных рыночному риску, а также ограничение иных риск-метрик рыночного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Фонда.

В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных рыночному риску, Фондом рассматриваются ценные бумаги, паи паевых инвестиционных фондов, ипотечные сертификаты участия, производные финансовые инструменты, иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и активы, номинированные в иностранной валюте, при этом исключаются облигации низкого кредитного качества (с дефолтным уровнем рейтинга или без рейтинга). В рамках категории рыночного риска Фонд выделяет следующие его виды:

- Процентный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен инструментов фондового рынка;
- Валютный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Фондом применяются 2 основных подхода:

– оценивается максимальный убыток для выбранного временного горизонта и заданного уровня доверительной вероятности – метод VaR (Value-at-Risk).

– оценивается уровень потерь при заданном сценарии изменения рыночных условий и/или параметров инструментов, оказывающих существенное влияние на их стоимость

– подход сценарного анализа.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	12 885 167 318,32	12 207 564 756,84	8 147 122 606,02	33 239 854 681,18
2	финансовые активы, в том числе:	12 885 167 318,32	12 207 564 756,84	8 147 122 606,02	33 239 854 681,18
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 885 167 318,32	12 207 564 756,84	8 147 122 606,02	33 239 854 681,18
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	12 885 167 318,32	12 207 564 756,84	8 147 122 606,02	33 239 854 681,18
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 015 057 406,00	7 090 285 022,52	4,20	8 105 342 432,72
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	12 105 425,00	12 105 425,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4 060 913 763,60	3 382 367,00	4 064 296 130,60
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	998 309,62	-	998 309,62
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	346 087 797,44	675 308 156,30	1 021 395 953,74
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 524 875 602,48	441 868 664,99	-	11 966 744 267,47
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	345 234 309,84	267 411 198,67	7 456 326 653,52	8 068 972 162,03

55.1.1. Инвестиции, включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", по которым отсутствует активный рынок или которые перестали обращаться на активном рынке в связи со снижением ликвидности финансовых рынков, отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2024 года как финансовые инструменты уровня 2.

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует активный рынок или которые не обращаются на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует Методику оценки справедливой стоимости финансовых вложений, являющейся неотъемлемой частью Учетной политики.

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
2	финансовые активы, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	6 661 748 409,46	-	6 661 748 409,46
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 425,00	1 425,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	2 183 288 916,40	3 382 367,00	2 186 671 283,40
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	361 131 507,00	-	963 751 792,85	1 324 883 299,85
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 481 850 651,47	573 932 620,55	5 252 125 682,84	19 307 908 954,86
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	479 306 732,71	8 116 420 906,32	-	8 595 727 639,03

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 207 564 756,84			
2	финансовые активы, в том числе:	12 207 564 756,84			
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 207 564 756,84			
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	12 207 564 756,84			
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 090 285 022,52	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 060 913 763,60	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	998 309,62	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	346 087 797,44	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	441 868 664,99	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	267 411 198,67	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	17 535 390 852,73			
2	финансовые активы, в том числе:	17 535 390 852,73			
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 535 390 852,73			
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	17 535 390 852,73			
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 661 748 409,46	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 183 288 916,40	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	573 932 620,55	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 116 420 906,32	Котировка ценового центра НРД	наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было

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 декабря 2024 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 147 122 606,02				
2	финансовые активы, в том числе:	8 147 122 606,02				
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	8 147 122 606,02				
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	8 147 122 606,02				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4,20	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 105 425,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика		
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 382 367,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика		
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	675 308 156,30	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	15,62%	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -35 525 774,64 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 37 647 580,09 руб.
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 456 326 653,52	Котировка ценового центра НРД (метод 3)	наблюдаемые рыночные данные		при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -149 577 360,42 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 154 539 633,54 руб.

55.3.1. В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

55.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в настоящей таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми негосударственным пенсионным фондом в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении.

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 219 261 267,69			-	
2	финансовые активы, в том числе:	6 219 261 267,69				
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 219 261 267,69			-	
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	6 219 261 267,69			-	
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 425,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика		
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 382 367,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика		
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	963 751 792,85	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	11,85%	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -61 984 326,37 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 66 811 598,45 руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 252 125 682,84	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	12,78 %-12,05%	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -2 606 051,95 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 2 593 714,81 руб.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости

за 2024 г.

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6 219 261 267,69
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(3 775 031 707,16)
4	Приобретения	12 104 004,20
7	Расчеты	(1 862 784 372,42)
9	Перевод на 3 Уровень	7 553 573 413,71
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	8 147 122 606,02

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Негосударственный пенсионный фонд оценивает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом

за 2023 г.

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11 909 881 341,39
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(3 976 062 492,77)
4	Приобретения	1 466,67
7	Расчеты	(1 714 559 047,60)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6 219 261 267,69

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	52 681 419 772,20	169 541 932 910,01	9 136 618 355,11	231 359 971 037,32	269 035 067 829,48
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	42 523 203 131,56	-	-	42 523 203 131,56	42 523 203 131,56
5	расчетные счета	223 666 289,11	-	-	223 666 289,11	223 666 289,11
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	41 630 908 516,66	-	-	41 630 908 516,66	41 630 908 516,66
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	668 628 325,79	-	-	668 628 325,79	668 628 325,79
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	45 809 009 468,85	-	45 809 009 468,85	50 928 718 171,95
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	28 512 676 145,69	-	28 512 676 145,69	33 632 384 848,79
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 044 877 418,04	-	2 044 877 418,04	2 044 877 418,04
11	сделки обратного репо	-	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12	15 251 455 905,12
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	9 461 693 008,64	55 111 488 515,74	9 014 592 000,00	73 587 773 524,38	92 267 418 625,30
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 372 241 392,64	50 754 278 095,81	-	60 126 519 488,45	77 704 888 104,42
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	3 283 756 789,89	9 014 592 000,00	12 298 348 789,89	13 139 353 505,35
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	89 451 616,00	1 073 453 630,04	-	1 162 905 246,04	1 423 177 015,53
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	696 523 632,00	68 621 434 925,42	117 252 876,44	69 435 211 433,86	83 310 954 422,00
22	долговые ценные бумаги	696 523 632,00	68 620 757 138,61	-	69 317 280 770,61	83 188 970 639,77
24	сделки обратного репо	-	677 786,81	-	677 786,81	691 641,23
27	прочее	-	-	117 252 876,44	117 252 876,44	121 292 141,00

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
28	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 773 478,67	4 773 478,67	4 773 478,67
29	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	3 251 436,67	3 251 436,67	3 251 436,67
31	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	3 251 436,67	3 251 436,67	3 251 436,67
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	1 522 042,00	1 522 042,00	1 522 042,00
42	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	1 522 042,00	1 522 042,00	1 522 042,00
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	201 007 103 130,23	201 007 103 130,23	284 550 233 460,03
62	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	3 242 720,90	3 242 720,90	3 242 720,90
63	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	3 103,28	3 103,28	3 103,28
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	3 103,28	3 103,28	3 103,28
69	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	972 023,62	972 023,62	972 023,62
72	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	5 090,88	5 090,88	5 090,88
73	прочая кредиторская задолженность	-	-	966 932,74	966 932,74	966 932,74
74	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	2 267 594,00	2 267 594,00	2 267 594,00
78	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	2 267 594,00	2 267 594,00	2 267 594,00
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	198 172 743 402,73	198 172 743 402,73	281 405 288 002,26
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	941 561 529,32	941 561 529,32	941 561 529,32

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
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 299 340 096,43	1 299 340 096,43	1 609 925 826,70
83	прочие обязательства	-	-	590 215 380,85	590 215 380,85	590 215 380,85

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 749 675 106,03	216 050 662 220,46	19 518 538,87	240 819 855 865,36	253 166 995 373,93
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59	13 343 807 652,59
5	расчетные счета	210 991 774,48	-	-	210 991 774,48	210 991 774,48
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 142 214 711,50	-	-	3 142 214 711,50	3 142 214 711,50
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 990 601 166,61	-	-	9 990 601 166,61	9 990 601 166,61
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	82 125 393 347,84	-	82 125 393 347,84	87 474 148 902,91

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
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	58 397 658 202,80	-	58 397 658 202,80	63 746 413 757,87
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89	14 952 545 472,89
11	сделки обратного репо	-	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15	8 775 189 672,15
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	11 405 867 453,44	57 850 714 874,92	-	69 256 582 328,36	75 404 105 858,40
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 650 415 266,20	42 780 205 629,28	-	52 430 620 895,48	59 685 855 702,96
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	74 378 670,00	15 070 509 245,64	-	15 144 887 915,64	13 924 068 914,73
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 681 073 517,24	-	-	1 681 073 517,24	1 794 181 240,71
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	76 074 553 997,70	16 294 891,44	76 090 848 889,14	76 941 709 312,60
22	долговые ценные бумаги	-	76 074 553 997,70	-	76 074 553 997,70	76 925 414 421,16
24	сделки обратного репо	-	-	677 786,81	677 786,81	677 786,81
27	прочее	-	-	15 617 104,63	15 617 104,63	15 617 104,63
28	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	2 783 647,43	2 783 647,43	2 783 647,43
29	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	2 775 641,36	2 775 641,36	2 775 641,36
31	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	2 775 641,36	2 775 641,36	2 775 641,36
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	8 006,07	8 006,07	8 006,07
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	287,00	287,00	287,00
40	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	7 719,07	7 719,07	7 719,07
49	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	440 000,00	440 000,00	440 000,00

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	1	2
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	206 226 674 316,36	206 226 674 316,36	274 009 808 924,85
62	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	259 665,79	259 665,79	259 665,79
63	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	205 927,28	205 927,28	205 927,28
64	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	48 063,21	48 063,21	48 063,21
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	34 629,47	34 629,47	34 629,47
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	123 234,60	123 234,60	123 234,60
69	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	53 738,51	53 738,51	53 738,51
73	прочая кредиторская задолженность	-	-	53 738,51	53 738,51	53 738,51
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	203 388 962 837,76	203 388 962 837,76	270 972 980 449,41
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	1 175 716 425,45	1 175 716 425,45	1 175 716 425,45
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 137 984 902,16	1 137 984 902,16	1 337 101 899,00
83	прочие обязательства	-	-	523 750 485,20	523 750 485,20	523 750 485,20

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	2 907 289 617,49	6 835 681,41	2 914 125 298,90
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	5 450 763 207,24	5 450 763 207,24
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 928 425,44	1 928 425,44
10.1	Прочие активы	-	219 439,34	659 723,30	879 162,64
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	2 259 764,88	2 259 764,88
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 289 355,72	-	-	4 289 355,72
19	Прочие обязательства	-	508 625,44	752 244,98	1 260 870,42

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными. Эти операции включают: взносы и выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, расчеты в рамках договоров брокерского обслуживания, расчеты по договорам административно-хозяйственного назначения, расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 358 961,50	1 358 961,50
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	677 786,81	677 786,81
10.1	Прочие активы	-	44 050,78	409 987,60	454 038,38
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 396 854,58	-	-	3 396 854,58
19	Прочие обязательства	1 307 409,80	83 246,41	-	1 390 656,21

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	695 193,35	-	695 193,35
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	350 000,00	-	-	350 000,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(12 075 093,19)	-	(12 075 093,19)
5	Аквизиционные расходы	-	-	(1 401 401,57)	(1 401 401,57)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	5 617 020,57	-	5 617 020,57

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	67 037 657,96	67 037 657,96
10	Процентные доходы	-	7 289 617,49	(12 998 270,92)	(5 708 653,43)
13	Общие и административные расходы	(29 200 168,67)	(5 210 727,31)	(1 791 177,00)	(36 202 072,98)
14	Процентные расходы	-	-	(387,49)	(387,49)
15	Прочие доходы	-	6 761 494,80	92 050,64	6 853 545,44
16	Прочие расходы	-	(48 000,00)	-	(48 000,00)

за 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 866 674,19	-	1 866 674,19
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	680 000,00	-	-	680 000,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(4 333 148,92)	-	(4 333 148,92)
10	Процентные доходы	-	-	(9 576 276,93)	(9 576 276,93)
13	Общие и административные расходы	(51 061 833,28)	(3 894 216,17)	(825 395,27)	(55 781 444,72)
15	Прочие доходы	-	924 034,24	8 480,67	932 514,91

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(29 200 168,67)	(51 061 833,28)

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

В 2025 году факты хозяйственной деятельности, последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Фонда, отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

11 марта 2025 г.

