

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Телеком-Союз» по итогам деятельности за 2024 год	4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	13
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	14
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Телеком-Союз» по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на эту дату	16
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	17
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	19
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	47
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	53
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	54
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	57
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	60
Примечание 17. Нематериальные активы	61
Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них	62
Примечание 20. Прочие активы	64
Примечание 21. Резервы под обесценение	66
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	67
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	67
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	68
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70
Примечание 30. Резервы – оценочные обязательства	72
Примечание 31. Прочие обязательства	72
Примечание 32. Капитал	74
Примечание 33. Управление капиталом	75
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	75
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	78
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	79
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	80
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	81
Примечание 42. Процентные доходы	82
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	82
Примечание 44. Общие и административные расходы	83
Примечание 45. Процентные расходы	84
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	84

Примечание 46.1. Аренда	85
Примечание 47. Налог на прибыль	88
Примечание 48. Дивиденды	91
Примечание 51. Управление рисками	92
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	108
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	117
Примечание 58. События после окончания отчетного периода	121

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «НПФ «Телеком-Союз»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Телеком-Союз» (Фонд) (ОГРН 1147799009181), 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 «Телеком-Союз» 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.

Реорганизация

Мы обращаем внимание на информацию в примечании 4 к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности о планируемой реорганизации АО «НПФ «Телеком-Союз» в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в 2025 году. В связи с этим допущение о непрерывности деятельности не применимо при подготовке данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, 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



Гарадов 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 «Телеком-Союз»**

по состоянию на 31 декабря 2024 года
и за год, закончившийся на указанную дату

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.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	5 338 512 002,69	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	7 523 586 264,17	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	997 908 306,73	1 175 132 929,20
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	14 876 444 060,35	15 419 281 319,86
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 694 345 975,45	5 437 803 992,76
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		-	423,00
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	440 000,00
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	8 592 473 308,20	1 814 331 268,80
13	Нематериальные активы	17	5 798 275,65	6 234 149,06
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	92 335 559,09	111 193 875,42
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	1 955 223,00
17	Отложенные налоговые активы	47	766 615 957,74	784 325 317,37
18	Прочие активы	20	12 619 338,56	10 820 600,85
19	Итого активов		43 900 639 048,63	40 997 513 522,73
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	89 595 938,58	125 199 188,38
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	1 383 038 041,00	1 393 274 478,17
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	5 239 696 293,86	6 565 627 823,86

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	17 443 882 436,03	15 442 193 070,42
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	91 219 784,00	84 533 309,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	19 712 445,45	24 690 227,08
31	Резервы - оценочные обязательства	30	6 427 600,00	4 710 000,00
32	Прочие обязательства	31	94 078 894,52	80 326 401,81
33	Итого обязательства		24 367 651 433,44	23 720 554 498,72
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	643 038 299,23	643 038 299,23
35	Добавочный капитал	32	10 171 644 961,47	10 171 644 961,47
36	Резервный капитал	32	32 151 914,97	32 151 914,97
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 686 152 439,52	6 430 123 848,34
44	Итого капитал		19 532 987 615,19	17 276 959 024,01
45	Итого капитал и обязательства		43 900 639 048,63	40 997 513 522,73

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

11 марта 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.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				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	963 516,10	1 230 099,63
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 411 104 261,02	432 056 580,53
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	1 412 067 777,12	433 286 680,16
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(55 646 595,84)	(40 292 910,55)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 787 726 194,06)	(1 705 873 548,76)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(1 843 372 789,90)	(1 746 166 459,31)

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				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	10 236 437,17	(37 583 211,16)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(675 757 835,61)	392 078 070,43
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
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	(1 176 849,41)	(83 198 287,46)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 098 003 260,63)	(1 041 583 207,34)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	3 980 411 143,10	3 399 871 075,50
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	(131 962 138,58)	11 817 381,60
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		100 774 046,37	44 748 978,28
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	2 431 976 900,40	2 521 180 351,26
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		6 381 199 951,29	5 977 617 786,64
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности и формированию долгосрочных сбережений		5 283 196 690,66	4 936 034 579,30
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(260 024 536,65)	(206 157 336,11)
22	Процентные расходы	45	(8 770 026,68)	(11 431 804,90)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
23	Прочие доходы	46	7 473 054,61	6 747 518,89
24	Прочие расходы	46	(11 152 838,76)	(9 331 556,82)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(272 474 347,48)	(220 173 178,94)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 010 722 343,18	4 715 861 400,36
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(299 693 752,00)	(279 354 446,56)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(286 962 174,00)	(283 123 859,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(12 731 578,00)	3 769 412,44
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 711 028 591,18	4 436 506 953,80
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		4 711 028 591,18	4 436 506 953,80

Генеральный директор
(должность руководителя) _____ (подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

11 марта 2025 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

**РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.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	7	8
1	Остаток на 01 января 2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	26 889 414,75	1 998 879 394,76	12 840 452 070,21
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	26 889 414,75	1 998 879 394,76	12 840 452 070,21
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 436 506 953,80	4 436 506 953,80
6	Прочие движения резервов	32			5 262 500,22	(5 262 500,22)	-
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 711 028 591,18	4 711 028 591,18
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48				(2 455 000 000,00)	(2 455 000 000,00)
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	8 686 152 439,52	19 532 987 615,19

Генеральный директор
(должность руководителя) _____ (подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

11 марта 2025 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45379000	43467688	94/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.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		963 516,10	1 230 099,63
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		1 421 177 734,91	435 240 188,59
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(55 645 396,16)	(40 292 910,55)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(992 343 794,83)	(1 008 278 209,31)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(795 404 588,24)	(697 716 345,19)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		3 182 009 227,11	885 910 686,91
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 682 958 402,25)	(50 441 307,09)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		2 429 669 534,75	2 552 014 654,86
8.3	Полученные проценты		2 143 570 978,18	3 617 825 790,38
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(69 295 105,13)	(23 630 767,87)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(70 005 430,45)	(51 896 875,47)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(1 439 000,00)	(1 439 000,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(141 481 623,86)	(101 996 502,43)
14	Уплаченный налог на прибыль		(278 338 925,21)	(223 649 364,69)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(152 789,70)	(61 604 030,76)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 090 325 935,22	5 231 276 107,01
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	-	30 000,00
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(20 513 524,36)	(152 917,50)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(389 963,00)	(1 489 025,00)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		440 004,20	1 466,67
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	14	(6 737 342 500,92)	(1 763 878 000,00)
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	2 533 339 083,64	5 233 277 330,75
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 611 887 498,95	517 476 517,50
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 164 472 511,11)	(3 527 374 720,23)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 777 051 912,60)	457 890 652,19
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(35 603 249,80)	(41 788 238,25)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(35 603 249,80)	(41 788 238,25)
41	Выплаченные дивиденды		(2 455 000 000,00)	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		(1 250 000,00)	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 491 853 249,80)	(41 788 238,25)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 178 579 227,18)	5 647 378 520,95
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		86 740 275,19	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	6 430 350 954,68	782 972 433,73
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	5 338 512 002,69	6 430 350 954,68

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А.В. Козлов
(инициалы, фамилия)

11 марта 2025 г.

Примечания
к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ «Телеком-Союз»

по состоянию на 31 декабря 2024 года
и за год, закончившийся на указанную дату

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию 94/2 от 27.01.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 30.01.2015 года под номером 11. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов системы гарантирования прав участников по негосударственному пенсионному обеспечению 01.01.2023 под номером 7
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	нет
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.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 15.08.2002 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»: - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия; - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	348

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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

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.

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.

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.

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), долгосрочные (10 лет) – с 11,8% до максимума 16,8% (ноябрь).

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.

Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, за 2024 год снизился на 7,0%.

10.07.2023 был подписан Федеральный закон №299-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступил в силу с 1 января 2024 года. Этот 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.

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.

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.

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством АО «НПФ «Телеком-Союз» (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, 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.</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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - долговые ценные бумаги (кроме долговых ценных бумаг, удерживаемых для погашения).
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

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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p>
3	МСФО (IFRS) 4	<p>Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании</p>	<p>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.</p> <p>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 с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	<p>Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений</p>	<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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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). 3-й уровень оценки справедливой стоимости.</p> <p>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.</p> <p>Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. 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	<p>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).</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Акционером АО «НПФ «Телеком-Союз» в декабре 2024 года было принято решение о реорганизации. В связи с этим допущение о непрерывности деятельности Фонда не применимо. Руководство Фонда считает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕ»».</p>
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			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 корректировку 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>С 1 января 2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. 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», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и соответствующих положений Банка России составит до 2% 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 промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. 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 настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние данного стандарта на 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. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2</p>
--	--	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>«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>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<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: 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»; 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; 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). 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%.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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> <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>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (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.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющих 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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. 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.
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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, 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 соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В фонде отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	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	У Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют прочие финансовые обязательства
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фондом не осуществлялся взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
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)	Фондом не осуществлялось хеджирование денежных средств
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование справедливой стоимости

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не осуществлялось хеджирование инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению 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. Договоры обязательного пенсионного страхования</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. 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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 договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.
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	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. 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. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	<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.</p> <p>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.</p> <p>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 проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.</p> <p>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, резервов в другие фонды или в ФПСС 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> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО и договорам ДС учитываются в составе обязательств по договорам НПО и договорам ДС в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО и договорам ДС.</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 об 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 об ОПС, НПО или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). <p>Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ДС или договор об ОПС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. 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 об ОПС, договорам НПО или договорам ДС.</p>
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <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. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с 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.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав 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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>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	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<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.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p> <p>Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<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; • 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. 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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 ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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 отчетном периоде отсутствовали операции с вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности, на отчетную дату отсутствуют.
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	В отчетном периоде отсутствовали операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, на отчетную дату отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	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 Фонда, 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).
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: <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.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: <ul style="list-style-type: none"> • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды; • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p>
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	У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок не превышающий 11 месяцев и с низкой стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная и с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<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> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. 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.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В отчетном периоде Фондом не осуществлялись операции по выкупу собственных акций. На отчетную дату отсутствуют.
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	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

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	41 147 560,76	226 394 873,63
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 274 780 690,60	5 774 164 625,75
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	21 996 141,22	429 108 085,32
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	587 610,11	683 369,98
7	Итого	5 338 512 002,69	6 430 350 954,68

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней.

5.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у фонда отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (31.12.2023: 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 5 172 884 570,48 рублей (на 31.12.2023 года: 6 418 893 897,38 рублей) или 96,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2023 года: 99,8 %).

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	678 189,50	8 587 883,01
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 988 594 688,19	298 574 151,78
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 967 618,20	423 292 667,69
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	341 420,43	173 269,69
7	Итого	4 005 581 916,32	730 627 972,17

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	604 431,79	330 042,46
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	161 226 439,57	11 029 926,03
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 000 628,56	3 892 919,23
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	239 669,19	497 965,79
7	Итого	168 071 169,11	15 750 853,51

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	39 864 939,47	217 476 948,16
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 124 959 562,84	5 464 560 547,94
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	27 894,46	1 922 498,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 520,49	12 134,50
7	Итого	1 164 858 917,26	5 683 972 129,00

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	5 338 512 002,69	6 430 350 954,68
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в раскрываемом отчете о потоках денежных средств	5 338 512 002,69	6 430 350 954,68

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	2 865 044 143,68	-	2 865 044 143,68	-	2 865 044 143,68
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 316 615 587,44	-	2 316 615 587,44	-	2 316 615 587,44
5	Сделки обратного репо	2 341 926 533,05	-	2 341 926 533,05	-	2 341 926 533,05
7	Итого	7 523 586 264,17	-	7 523 586 264,17	-	7 523 586 264,17

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2023 года в 5 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 7 523 586 264,17 рублей (на 31.12.2023 года: 9 805 643 468,73 рублей) или 60,9 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: 100%).

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.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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	2 666 180 373,24	-	2 666 180 373,24	-	2 666 180 373,24
5	Сделки обратного репо	2 322 642 925,15	-	2 322 642 925,15	-	2 322 642 925,15
7	Итого	4 988 823 298,39	-	4 988 823 298,39	-	4 988 823 298,39

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	198 863 770,44	-	198 863 770,44	-	198 863 770,44
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 052 745,91	-	77 052 745,91	-	77 052 745,91
5	Сделки обратного репо	19 143 580,32	-	19 143 580,32	-	19 143 580,32
7	Итого	295 060 096,67	-	295 060 096,67	-	295 060 096,67

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	2 239 562 841,53	-	2 239 562 841,53	-	2 239 562 841,53
5	Сделки обратного репо	140 027,58	-	140 027,58	-	140 027,58
7	Итого	2 239 702 869,11	-	2 239 702 869,11	-	2 239 702 869,11

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	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24	-	2 863 869 113,24
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55
5	Сделки обратного репо	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94	-	1 345 909 884,94
7	Итого	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05	-	2 665 078 293,05
5	Сделки обратного репо	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22	-	1 287 033 655,22
7	Итого	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27	-	3 952 111 948,27

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	198 790 820,19	-	198 790 820,19	-	198 790 820,19
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	91 275 429,45	-	91 275 429,45	-	91 275 429,45
5	Сделки обратного репо	58 426 453,77	-	58 426 453,77	-	58 426 453,77
7	Итого	348 492 703,41	-	348 492 703,41	-	348 492 703,41

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10	-	5 504 589 041,10
5	Сделки обратного репо	449 775,95	-	449 775,95	-	449 775,95
7	Итого	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05	-	5 505 038 817,05

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	6.4%-10.2%	212 -1 204 дней	6.4%-10.2%	1 456 – 25 480 дней
2	Депозиты	16.0%-22.5%	17 – 58 дней	12.85%-16.75%	91-213 дней
4	Сделки обратного репо	19.8%- 21.0%	9 дней	12.16%-12.27%	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	997 908 306,73	1 175 132 929,20
4	Итого	997 908 306,73	1 175 132 929,20

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию 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	969 369 776,25	729 061 538,55
4	Итого	969 369 776,25	729 061 538,55

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	28 538 530,48	104 493 999,84
4	Итого	28 538 530,48	104 493 999,84

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	-	341 577 390,81
4	Итого	-	341 577 390,81

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:	488 247 260,05	226 931 123,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	73 638 664,00	71 577 624,80
4	нефинансовых организаций	414 608 596,05	155 353 498,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	509 661 046,68	948 201 806,20
6	Правительства Российской Федерации	-	22 940 700,80
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	180 909 530,48	188 773 287,75
10	некредитных финансовых организаций	122 054 324,80	192 018 046,14
11	нефинансовых организаций	206 697 191,40	544 469 771,51
12	Итого	997 908 306,73	1 175 132 929,20

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 декабря 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

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	14 058 759 812,55	-	14 058 759 812,55	-	14 058 759 812,55
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	383 638 976,49	-	383 638 976,49	-	383 638 976,49
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	434 045 271,31	-	434 045 271,31	-	434 045 271,31
7	Итого	14 876 444 060,35	-	14 876 444 060,35	-	14 876 444 060,35

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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	13 639 101 146,50	-	13 639 101 146,50	-	13 639 101 146,50
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	382 793 847,21	-	382 793 847,21	-	382 793 847,21
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	378 729 869,51	-	378 729 869,51	-	378 729 869,51
7	Итого	14 400 624 863,22	-	14 400 624 863,22	-	14 400 624 863,22

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

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	419 658 666,05	-	419 658 666,05	-	419 658 666,05
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	845 129,28	-	845 129,28	-	845 129,28
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	55 315 401,80	-	55 315 401,80	-	55 315 401,80
7	Итого	475 819 197,13	-	475 819 197,13	-	475 819 197,13

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 у Фонда не было финансовых активов, удерживаемых до погашения по виду деятельности: Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2023 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

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	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28	-	12 985 895 068,28
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	945 457 148,45	-	945 457 148,45	-	945 457 148,45
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	373 460 728,46	-	373 460 728,46	-	373 460 728,46
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67	-	1 114 468 374,67
7	Итого	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26	-	12 618 329 687,26
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	875 791 884,88	-	875 791 884,88	-	875 791 884,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	372 638 021,14	-	372 638 021,14	-	372 638 021,14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48	-	1 057 119 752,48
7	Итого	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76	-	14 923 879 345,76

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

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	367 565 381,02	-	367 565 381,02	-	367 565 381,02
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69 665 263,57	-	69 665 263,57	-	69 665 263,57
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	822 707,32	-	822 707,32	-	822 707,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 348 622,19	-	57 348 622,19	-	57 348 622,19
7	Итого	495 401 974,10	-	495 401 974,10	-	495 401 974,10

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	5 582 999 010,88	928 402 033,57	6 511 401 044,45	823 507 946,79	5 687 893 097,66
4	Сделки обратного репо	125 322,29	-	125 322,29	-	125 322,29
9	Прочее	6 327 555,50	-	6 327 555,50	-	6 327 555,50
10	Итого	5 589 451 888,67	928 402 033,57	6 517 853 922,24	823 507 946,79	5 694 345 975,45

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату отсутствует. По строке 1 Таблицы 10.1 на 31.12.2024 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 и удерживаемых до погашения прочих резидентов.

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию 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	5 044 110 832,52	913 436 166,36	5 957 546 998,88	821 333 145,49	5 136 213 853,39
4	Сделки обратного репо	123 926,52	-	123 926,52	-	123 926,52
10	Итого	5 044 234 759,04	913 436 166,36	5 957 670 925,40	821 333 145,49	5 136 337 779,91

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	538 888 178,36	14 965 867,21	553 854 045,57	2 174 801,30	551 679 244,27
4	Сделки обратного репо	1 385,64	-	1 385,64	-	1 385,64
10	Итого	538 889 564,00	14 965 867,21	553 855 431,21	2 174 801,30	551 680 629,91

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	10,13	-	10,13	-	10,13
9	Прочее	6 327 555,50	-	6 327 555,50	-	6 327 555,50
10	Итого	6 327 565,63	-	6 327 565,63	-	6 327 565,63

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, в том числе:	5 224 372 800,15	1 029 168 323,16	6 253 541 123,31	823 507 946,79	5 430 033 176,52
4	Сделки обратного репо	103 939,16	-	103 939,16	-	103 939,16
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	5 232 143 616,39	1 029 168 323,16	6 261 311 939,55	823 507 946,79	5 437 803 992,76

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию 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, в том числе:	4 685 574 219,33	1 014 209 928,53	5 699 784 147,86	821 333 145,49	4 878 451 002,37
4	Сделки обратного репо	99 393,11	-	99 393,11	-	99 393,11
10	Итого	4 685 673 612,44	1 014 209 928,53	5 699 883 540,97	821 333 145,49	4 878 550 395,48

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, в том числе:	538 798 580,82	14 958 394,63	553 756 975,45	2 174 801,30	551 582 174,15
4	Сделки обратного репо	4 511,33	-	4 511,33	-	4 511,33
10	Итого	538 803 092,15	14 958 394,63	553 761 486,78	2 174 801,30	551 586 685,48

Деятельность по размещению и использованию собственных средств 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	34,72	-	34,72	-	34,72
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	335 000,00	-	335 000,00	-	335 000,00
9	Прочее	7 331 877,08	-	7 331 877,08	-	7 331 877,08
10	Итого	7 666 911,80	-	7 666 911,80	-	7 666 911,80

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 14.1

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	6	7	10	11
1	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА»	1 760 602 532,83	99,99%	1 760 602 532,83	99,99%	643
2	Акционерное общество «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90%	999 000,00	99,90%	643
3	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Монетный двор Траст»	52 729 735,97	100,00%	52 729 735,97	100,00%	643
4	Акционерное общество КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 039,40	99,99%	-	-	643
5	Итого	8 592 473 308,20	-	-1 814 331 268,80	-	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 14.1

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	6	7	10	11
1	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА»	1 760 602 532,83	99,99%	1 760 602 532,83	99,99%	643
2	Акционерное общество «РУСКОРИНГ»	999 000,00	99,90%	999 000,00	99,90%	643
3	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Монетный двор Траст»	52 729 735,97	100,00%	52 729 735,97	100,00%	643
4	Акционерное общество КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 039,40	99,99%	-	-	643
5	Итого	8 592 473 308,20	-	-1 814 331 268,80	-	-

Примечание 17. Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	6		7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	2 337 686,68	969 648,97	124 850,00	1 332 000,00	4 764 185,65
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 480 202,82	12 062 599,35	124 850,00	1 332 000,00	16 999 652,17
3	накопленная амортизация	(1 142 516,14)	(11 092 950,38)	-	-	(12 235 466,52)
5	Поступление	-	23 750,00	532 514,83	2 000 000,00	2 556 264,83
12	Амортизация	(531 836,08)	(413 499,60)	(34 090,74)	-	(979 426,42)
22	Прочее	-	(106 875,00)	-	-	(106 875,00)
27	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	1 805 850,60	473 024,37	623 274,09	3 332 000,00	6 234 149,06
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 480 202,82	11 979 474,35	657 364,83	3 332 000,00	19 449 042,00
29	накопленная амортизация	(1 674 352,22)	(11 506 449,98)	(34 090,74)	-	(13 214 892,94)
31	Поступление	-	389 963,00	-	-	389 963,00
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 000 000,00	-	-	(2 000 000,00)	-
38	Амортизация	(69 199,62)	(392 800,97)	(363 835,82)	-	(825 836,41)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	3 736 650,98	470 186,40	259 438,27	1 332 000,00	5 798 275,65
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 480 202,82	12 369 437,35	657 364,83	1 332 000,00	19 839 005,00
51	накопленная амортизация	(1 743 551,84)	(11 899 250,95)	(397 926,56)	-	(14 040 729,35)

17.1.1. Признаков обесценения нематериальных активов на 31.12.2024 и 31.12.2023 года не выявлено.

17.1.2. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года, у фонда не имеется нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных негосударственным пенсионным фондом в залог.

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строк и	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	1 662 808,42	1 559 534,49	303 689,50	145 209 480,93	-	148 735 513,34
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	40 203 010,71	2 554 000,00	314 300,00	181 264 677,17	-	224 335 987,88
3	накопленная амортизация	-	(38 540 202,29)	(994 465,51)	(10 610,50)	(36 055 196,24)	-	(75 600 474,54)
5	Поступление	-	152 917,50	-	-	-	-	152 917,50
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(8 468 740,13)	-	-	-	-	(8 468 740,13)
9.2	накопленная амортизация	-	8 468 740,13	-	-	-	-	8 468 740,13
10	Амортизация	-	(1 066 695,31)	(510 520,26)	(52 335,56)	(36 189 176,80)	-	(37 818 727,93)
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	124 172,51	-	124 172,51
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	124 172,51	-	124 172,51
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	749 030,61	1 049 014,23	251 353,94	109 144 476,64	-	111 193 875,42
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	31 887 188,08	2 554 000,00	314 300,00	181 388 849,68	-	216 144 337,76
23	накопленная амортизация	-	(31 138 157,47)	(1 504 985,77)	(62 946,06)	(72 244 373,04)	-	(104 950 462,34)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	749 030,61	1 049 014,23	251 353,94	109 144 476,64	-	111 193 875,42
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	31 887 188,08	2 554 000,00	314 300,00	181 388 849,68	-	216 144 337,76

Номер строк и	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	11	12
27	накопленная амортизация	-	(31 138 157,47)	(1 504 985,77)	(62 946,06)	(72 244 373,04)	-	(104 950 462,34)
29	Поступление	-	20 513 524,36	-	-	-	79 898,32	20 593 422,68
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(10 221 533,35)	-	-	-	-	(10 221 533,35)
33.2	накопленная амортизация	-	10 221 533,35	-	-	-	-	10 221 533,35
34	Амортизация	-	(2 561 165,71)	(511 918,94)	(52 478,95)	(36 380 403,32)	-	(39 505 966,92)
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	54 227,91	-	54 227,91
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	54 227,91	-	54 227,91
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	18 701 389,26	537 095,29	198 874,99	72 818 301,23	79 898,32	92 335 559,09
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	42 179 179,09	2 554 000,00	314 300,00	181 443 077,59	79 898,32	226 570 455,00
47	накопленная амортизация	-	(23 477 789,83)	(2 016 904,71)	(115 425,01)	(108 624 776,36)	-	(134 234 895,91)

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение основных средств на 31.12.2024 и 31.12.2023 года, признаков обесценения не выявлено.

18.1.2. Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств на 31.12.2024 года составляет 0,00 руб. (на 31.12.2023: 0 руб.).

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

18.1.4. 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 по видам деятельности НПФ

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	67 274,53	-	67 274,53	66 771,54	-	66 771,54
4	Расчеты с персоналом	5 864,95	-	5 864,95	5 584,62	-	5 584,62
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 635 656,01	-	1 635 656,01	1 705 710,53	-	1 705 710,53
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 898 736,93	3 000,00	10 895 736,93	8 303 015,37	4 827,87	8 298 187,50
7	Запасы	3 115,88	-	3 115,88	16 283,04	-	16 283,04
9	Прочее	11 690,26	-	11 690,26	728 063,62	-	728 063,62
10	Итого	12 622 338,56	3 000,00	12 619 338,56	10 825 428,72	4 827,87	10 820 600,85

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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	-	-	-	1 547,00	-	1 547,00
10	Итого	-	-	-	1 547,00	-	1 547,00

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	-	-	-	6 967,00	-	6 967,00
10	Итого	-	-	-	6 967,00	-	6 967,00

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	67 274,53	-	67 274,53	58 257,54	-	58 257,54
4	Расчеты с персоналом	5 864,95	-	5 864,95	5 584,62	-	5 584,62
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 635 656,01	-	1 635 656,01	1 705 710,53	-	1 705 710,53
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 898 736,93	3 000,00	10 895 736,93	8 303 015,37	4 827,87	8 298 187,50
7	Запасы	3 115,88	-	3 115,88	16 283,04	-	16 283,04
9	Прочее	11 690,26	-	11 690,26	728 063,62	-	728 063,62
10	Итого	12 622 338,56	3 000,00	12 619 338,56	10 816 914,72	4 827,87	10 812 086,85

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Материалы	ИТОГО
1	2	4	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	37 464,19	37 464,19
2	стоимость (или оценка)	37 464,19	37 464,19
4	Поступление (создание)	168 377,64	168 377,64
8	Признание в составе расходов	(189 558,79)	(189 558,79)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	16 283,04	16 283,04
13	стоимость (или оценка)	16 283,04	16 283,04
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	16 283,04	16 283,04
16	стоимость (или оценка)	16 283,04	16 283,04
18	Поступление (создание)	291 470,71	291 470,71
22	Признание в составе расходов	(304 637,87)	(304 637,87)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 115,88	3 115,88
27	стоимость (или оценка)	3 115,88	3 115,88

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

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	Итого
1	2	3	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	823 507 946,79	823 507 946,79
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	823 507 946,79	823 507 946,79
7	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	823 507 946,79	823 507 946,79
12	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	823 507 946,79	823 507 946,79

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 21.7

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	4 827,87	4 827,87
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(543,87)	(543,87)
3	Списание за счет резерва	(1 284,00)	(1 284,00)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	3 000,00	3 000,00

за 2023 г.

Таблица 21.7

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	8 217,96	8 217,96
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4 284,00	4 284,00
3	Списание за счет резерва	(7 674,09)	(7 674,09)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	4 827,87	4 827,87

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	89 595 938,58	125 199 188,38
8	Итого	89 595 938,58	125 199 188,38

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

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 55.

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	8,25-14,50%	1 218 - 1 827 дней	8,25%-9,30%	1 218 - 1 827 дней

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств 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	1 393 274 478,17	1 355 691 267,01
2	Пенсионные взносы	963 516,10	1 230 099,63
3	Пенсионные выплаты	(55 646 595,84)	(40 292 910,55)
4	Распределение результата инвестирования	46 172 910,18	79 617 088,68
12.1	Прочее	(1 726 267,61)	(2 971 066,60)
13	Итоговое увеличение обязательств	(10 236 437,17)	37 583 211,16
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 383 038 041,00	1 393 274 478,17

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,73%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2024 года составил бы 21 148 379 рублей (на 31.12.2023 года: 23 918 318 рублей).

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

показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;

расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 27 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

26.1.4. 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	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,11%	10,63%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	13,67%	13,04%

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 долгосрочных облигаций федерального займа.

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, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций.

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

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 565 627 823,86	7 739 343 040,86
3	Пенсионные выплаты	(992 243 892,09)	(1 010 776 253,37)
4	Распределение результата размещения	517 866 564,71	480 899 575,72
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	(1 005 183 902,03)	(749 137 184,06)
6	изменения в допущениях:	(1 039 543 340,85)	(749 137 184,06)
7	Экономические	(1 039 302 017,46)	(749 137 184,06)
8	Демографические	(241 323,39)	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений	34 359 438,82	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	31 671 121,59	19 066 824,72
12.1	Прочее	121 958 577,82	86 231 819,99
13	Итоговое увеличение обязательств	(1 325 931 530,00)	(1 173 715 217,00)
14	Обязательства на конец отчетного периода	5 239 696 293,86	6 565 627 823,86

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 1 005 183 902,03 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 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 именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 27 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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		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	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85	-	-	15 442 193 070,42	14 660 555 923,85
2	Взносы	1 409 985 061,02	432 056 580,53	1 119 200,00	-	1 411 104 261,02	432 056 580,53
3	Выплаты	(795 480 301,97)	(695 097 295,39)	(2 000,00)	-	(795 482 301,97)	(695 097 295,39)
4	Распределение результата размещения	1 513 039 317,09	1 221 915 526,98	43 925,66	-	1 513 083 242,75	1 221 915 526,98
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(31 671 121,59)	(19 066 824,72)	-	-	(31 671 121,59)	(19 066 824,72)
13	Прочее	(95 344 714,60)	(158 170 840,83)	-	-	(95 344 714,60)	(158 170 840,83)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	2 000 528 239,95	781 637 146,57	1 161 125,66	-	2 001 689 365,61	781 637 146,57
15	Обязательства на конец отчетного периода	17 442 721 310,37	15 442 193 070,42	1 161 125,66	-	17 443 882 436,03	15 442 193 070,42

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, была уменьшена стоимость обязательств на 0,00 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рублей.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений 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% годовых;

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 и договорам долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционные с НВПДВ, в год: 27 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

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%	13,67%

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

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	4 710 000,00	4 710 000,00
2	Создание резервов	6 611 282,61	6 611 282,61
3	Использование резервов	(4 893 682,61)	(4 893 682,61)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	6 427 600,00	6 427 600,00

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

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	7 154 028,59	7 707 991,62
4	Расчеты по социальному страхованию	570 309,69	1 655 658,57
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 692 675,66	3 131 050,51

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	619 663,00	281 708,00
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	11 033,63
10	Расчеты с прочими кредиторами	322 353,42	506 866,09
11	Прочее	82 719 864,16	67 032 093,39
12	Итого	94 078 894,52	80 326 401,81

Состав строки «Прочее» по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года сформирован за счет кредиторской задолженности доверительного управляющего.

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2023 г.	3 429 537 595 900	0,0001875	643 038 299,23
4	На 31.12.2023 г.	3 429 537 595 900	0,0001875	643 038 299,23
5	На 01.01.2024 г.	3 429 537 595 900	0,0001875	643 038 299,23
8	На 31.12.2024 г.	3 429 537 595 900	0,0001875	643 038 299,23

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда составляет 643 038 299,23 руб. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,0001875 (ноль целых тысяча восемьсот семьдесят пять десятиллионных) 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 и 31.12.2023 года фонд имеет резервный фонд в размере 32 151 914,97 руб. и добавочный капитал в размере 10 171 644 961,47 руб. (в том числе эмиссионный доход при выпуске акций 3 506 961 700,90 руб. и безвозмездные вклады акционера 6 664 683 260,57 руб.).

Примечание 33. Управление капиталом

31 декабря 2024 г.

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. По состоянию на 31.12.2024 года размер собственных средств фонда рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.05.2016 N 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов" составлял 997 190 022,96 руб. (на 31.12.2023 года 6 885 585 331,85 руб.)

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

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	963 516,10	1 230 099,63
3	Итого	963 516,10	1 230 099,63

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 "Телеком-союз" (Протокол № 18 от 11.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.1.2. По состоянию на 31.12.2024 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам по договорам, заключенным до 01.01.2023 в сумме 963 516,10 рублей. По состоянию на 31.12.2023 взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 по 31.12.2022 в сумме 0,00 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2021 в сумме 1 230 099,63 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 негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 409 985 061,02	432 056 580,53
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 119 200,00	-
5	Итого	1 411 104 261,02	432 056 580,53

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

9401 -Пенсионная схема №1: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на солидарном пенсионном счете. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9402 -Пенсионная схема№2: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик юридическое или физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на именных пенсионных счетах. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении определенного пенсионным договором периода (от 1 года до 15 лет);

9403 - Пенсионная схема№3: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9404 - Пенсионная схема № 4: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.;

9407 - Пенсионная схема №7: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9408 - Пенсионная схема №8: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9409 Пенсионная схема №9: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника(Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет);

9410 - Пенсионная схема №10: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

9412 - Пенсионная схема №12: Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Вкладчик -юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном или именном пенсионном счете. Вкладчик -физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии учитываются пенсионные взносы Вкладчика -юридического лица и Вкладчика -физического лица (Участника), а также начисленный доход. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно;

28002 ПС-С-2: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

28003 - ПС-С-3: Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии пожизненно.

34.2.2. Пенсионные схемы: 9404; 28003 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: 9402; 9403; 9407; 9409; 28002 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 пенсионным схемами: 9401; 9408; 9410; 9412 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

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

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол № 25 от 03.12.2003 г.

Решением Совета НПФ «Телеком-Союз». Протокол №69 от 26.09.2012 г.

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 12 к протоколу № 2 от 22.07.2014 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 21.07.2014).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» (приложение № 3 к протоколу № 16 от 31.12.2015 заседания Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» состоявшегося 30.12.2015).

Решением Совета директоров ОАО «НПФ «Телеком-Союз» Протокол № 30 от 23.03.2017 г.

Решением Совета директоров АО ""НПФ ""Телеком-Союз"" (протокол № 18 от 11.12.2023 г.)"

и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

34.2.6. Подробное описание условий договоров долгосрочных сбережений и порядка исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по ним, содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных Решением Совета директоров АО "НПФ "Телеком-Союз" (Протокол № 19 от 25.12.2023) и размещенных на сайте <http://www.npfts.ru>

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	611 708,00	651 071,23
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 409 373 353,02	431 405 509,30
4	Итого	1 409 985 061,02	432 056 580,53

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	1 119 200,00	-
6	Итого	1 119 200,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(363 211,08)	(280 795,35)
2	Срочные пенсионные выплаты	(1 005 885,54)	(918 912,05)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования РФ и негосударственные пенсионные фонды	(7 585 486,49)	(13 400 616,13)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(3 619 615,98)	(3 223 160,52)
5	Единовременная выплата пенсии	(43 072 396,75)	(22 469 426,50)
6	Итого	(55 646 595,84)	(40 292 910,55)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2024 г. составлял 2 763,28 рублей (в декабре 2023 г.: 2 473,77 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 негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(992 243 892,09)	(1 010 776 253,37)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(795 480 301,97)	(695 097 295,39)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(2 000,00)	-
5	Итого	(1 787 726 194,06)	(1 705 873 548,76)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2024 г. составлял 1 974,08 рублей (в декабре 2023 г.: 1 673,60 рублей).

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	(992 161 704,59)	(1 010 411 123,71)
2	Выкупные суммы	(82 187,50)	(365 129,66)
3	Итого	(992 243 892,09)	(1 010 776 253,37)

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	(675 090 518,76)	(596 988 017,04)
2	Выкупные суммы	(120 389 783,21)	(98 109 278,35)
3	Итого	(795 480 301,97)	(695 097 295,39)

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

Таблица 35.9

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(2 000,00)	-
8	Итого	(2 000,00)	-

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 325 931 530,00	1 173 715 217,00
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(2 000 528 239,95)	(781 637 146,57)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 161 125,66)	-
3	Итого	(675 757 835,61)	392 078 070,43

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27.

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

**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	48 556 964,72	15 029 354,25
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(49 733 814,13)	(98 227 641,71)
3	Итого	(1 176 849,41)	(83 198 287,46)

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	48 556 964,72	15 029 354,25
6	Итого	48 556 964,72	15 029 354,25

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	(49 733 814,13)	(98 227 641,71)
6	Итого	(49 733 814,13)	(98 227 641,71)

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:	404 190 139,73	(536 152 278,31)	(131 962 138,58)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	404 190 139,73	(536 152 278,31)	(131 962 138,58)
9	Итого	404 190 139,73	(536 152 278,31)	(131 962 138,58)

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:	8 293 961,85	3 523 419,75	11 817 381,60
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	8 293 961,85	3 523 419,75	11 817 381,60
9	Итого	8 293 961,85	3 523 419,75	11 817 381,60

Примечание 42. Процентные доходы

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:	3 957 251 156,10	3 376 778 953,53
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	131 558 875,68	104 399 431,68
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 394 856 440,44	1 244 064 823,02
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 986 627 750,08	1 589 333 015,86
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	444 208 089,90	438 981 682,97
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	23 159 987,00	23 092 121,97
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	23 159 987,00	23 092 121,97
17	Итого	3 980 411 143,10	3 399 871 075,50

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)

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	2 432 040 326,75	2 556 192 557,86
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(34 987 850,68)
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(51 796,66)	(24 355,42)
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	(0,50)
6	Прочее	(11 629,69)	-
7	Итого	2 431 976 900,40	2 521 180 351,26

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(38 823 391,53)	(32 505 936,84)
3	Амортизация основных средств	(39 505 966,92)	(37 818 727,93)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(825 836,41)	(979 426,42)
5	Вознаграждение управляющей компании	(85 540 422,85)	(67 571 106,94)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 554 000,00)	(1 554 000,00)
7	Расходы по аренде	(5 722 620,87)	(4 768 192,25)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(16 654 652,50)	(3 356 338,14)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 890 313,81)	(9 242 524,59)
10	Расходы по страхованию	(142 680,87)	(124 381,26)
11	Реклама и маркетинг	(28 700,43)	(82 643,64)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(22 147 421,72)	(14 083 127,31)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(2 199 593,41)	(898 265,61)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(6 427 600,00)	(4 710 000,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(64 238,25)	(34 500,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(8 012 058,00)	(8 203 225,46)
18	Командировочные расходы	(318 859,35)	(115 181,90)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 814 552,77)	(5 552 931,43)
20	Неустойки, штрафы, пени	(2 985,00)	(5 540,00)
21	Прочее	(16 348 641,96)	(14 551 286,39)
22	Итого	(260 024 536,65)	(206 157 336,11)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 10 534 324,00 рублей (2023 год: 6 466 408,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 229 290,00 рублей (2023 год: 188 362,50 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 рублей (2023 год 0,00 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 314 255,13 рублей (2023 год 6 581 716,30 рублей).

44.1.2. Расходы по краткосрочным договорам аренды и договорам аренды объектов с низкой стоимостью отражены по строке 7 настоящего примечания в размере 5 722 620,87 рублей (за 2023 год: 4 768 192,25 рублей).

44.1.3 Вознаграждение аудитора за услуги по аудиту составляет 8 056 000,00 рублей включая НДС за 2024 год (за 2023 год: 6 720 000,00 рублей включая НДС). Вознаграждение аудитора за услуги, отличные от аудита за 2024 год отсутствует (за 2023 год: 936 000,00 рублей включая НДС). Расходы на аудит при реорганизации Фонда в форме присоединения составляют 741 600 рублей включая НДС за 2024 год (за 2023 год: 0 рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(8 770 026,68)	(11 431 804,90)
6	Итого	(8 770 026,68)	(11 431 804,90)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	7 467 990,24	6 332 097,36
5	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	543,87	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	2 175,44
6	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами:	-	25 000,00
8	Прочие доходы	4 520,50	388 246,09
9	Итого	7 473 054,61	6 747 518,89

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	-	(4 284,00)
4	Прочие расходы	(11 152 838,76)	(9 327 272,82)
5	Итого	(11 152 838,76)	(9 331 556,82)

Основная часть Прочих расходов за 2024 год представляет собой переменные расходы по договорам долгосрочной аренды в размере 9 719 404,22 рублей (за 2023 год: 9 112 064,82 рублей).

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	(20 993 610,12) руб.
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 пересматривалась фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде с целью исключения НДС из стоимости актива 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, используется средневзвешенная ставка 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 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	72 818 301,23	109 144 476,64
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	89 595 938,58	125 199 188,38

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:	(13 743 731,75)	(15 105 954,29)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(2 033 486,06)	(4 497 757,92)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(11 710 245,69)	(10 608 196,37)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(35 603 249,80)	(41 788 238,25)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(35 603 249,80)	(41 788 238,25)
7	Итого отток денежных средств	(49 346 981,55)	(56 894 192,54)

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

Таблица 46.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников арендатора
2	Описание того, каким образом осуществляется управление рисками, связанными с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Фондом не осуществлялись затраты, связанные с улучшениями предмета аренды
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	договоры аренды, в которых Фонд выступает в качестве арендодателя, не предусматривают гарантий выкупа предмета аренды
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо, так как договоры аренды, где Фонд выступает в качестве арендодателя, являются операционной арендой
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	фактические расходы арендодателя пропорционально площади, переданной в аренду

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда негосударственный пенсионный фонд является арендодателем

Таблица 46.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	(838 292,37)	(11 109,75)
7	Итого	(838 292,37)	(11 109,75)

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	286 962 174,00	283 123 859,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	12 731 578,00	(3 769 412,44)
3	Итого, в том числе:	299 693 752,00	279 354 446,56
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	299 693 752,00	279 354 446,56

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	5 010 722 343,18	4 715 861 400,36
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	1 002 144 468,64	943 172 280,07
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(704 750 489,62)	(662 719 500,45)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(705 135 608,52)	(662 935 475,90)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	385 118,90	215 975,45
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(246 542,62)	(1 098 333,06)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	2 546 315,60	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	299 693 752,00	279 354 446,56

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
2024 год

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	Дебиторская задолженность	961 440,52	49 877,34	1 011 317,86
2	Займы и прочие привлеченные средства	25 514 653,01	(2 519 241,77)	22 995 411,24
3	Резервы - оценочные обязательства и прочие обязательства	2 815 695,60	719 746,08	3 535 441,68
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 089 688,60	(753 089 688,60)	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	782 381 477,73	(754 839 306,95)	27 542 170,78
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	739 073 786,96	739 073 786,96
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	782 381 477,73	(15 765 519,99)	766 615 957,74
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
8	Нематериальные активы	(1 120 662,79)	(197 191,90)	(1 317 854,69)
9	Основные средства	(21 625 724,65)	3 231 133,89	(18 394 590,76)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 746 387,44)	3 033 941,99	(19 712 445,45)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	759 635 090,29	(12 731 578,00)	746 903 512,29
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	759 635 090,29	(12 731 578,00)	746 903 512,29

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 2 546 315,60 рублей был отражен в составе расхода по отложенному налогу.

Продолжающаяся деятельность
2023 год

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	Прочие активы	950 135	(950 135)	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	700 000	24 814 653	25 514 653
3	Основные средства	255 977	(255 977)	-
4	Резервы - оценочные обязательства	851 529	90 471	942 000
5	Прочие обязательства	541 006	1 332 690	1 873 696
6	Прочие активы	1 644	(1 644)	-
7	Дебиторская задолженность	-	961 441	961 441
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	753 476 629	(386 941)	753 089 688
9	Общая сумма отложенного налогового актива	756 776 920	25 604 558	782 381 478
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	756 776 920	25 604 558	782 381 478
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Нематериальные активы	(911 242)	(209 421)	(1 120 663)
12	Основные средства		(21 625 725)	(21 625 725)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(911 242)	(21 835 146)	(22 746 388)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	755 865 678	3 769 412	759 635 090
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	755 865 678	3 769 412	759 635 090

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	По обыкновенным акциям
1	2	3
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 455 000 000,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(2 455 000 000,00)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,000715839943826522

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 8 686 152 439,52 рублей (на 31.12.2023 года: 6 430 123 848,34 рублей). При этом в 2024 году отчисления из нераспределенной прибыли в резервный фонд негосударственного пенсионного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации не производятся (в 2023 году: 5 262 500,22 рублей).

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,06%	(4,29%)	(4,29%)	3,31%	(9,58%)	(9,58%)
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(0,98%)	3,96%	3,96%	(3,02%)	8,62%	8,62%
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,60%	(2,42%)	(2,42%)	1,22%	(4,74%)	(4,74%)
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,56%)	2,26%	2,26%	(1,12%)	4,35%	4,35%

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств
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	1 383 038 041,00	1 393 274 478,17
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	5,92%	4,33%

Половозрастная структура обязательств
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений
(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	165 823 739,07	184 089 556,16
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	352 897 314,66	341 270 711,94
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	542 501 460,67	485 915 658,25
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	570 371 796,72	500 751 351,13
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 538 206 929,00	1 579 600 684,55
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 449 890 622,30	1 494 779 940,99
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	159 235 217,83	156 315 825,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	18 607 857,06	23 289 241,49
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	223 023 948,35	309 054 553,00
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 387 682 760,14	1 322 619 821,89
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 381 591 135,28	2 066 127 413,91
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 556 856 978,48	5 443 254 006,88
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 198 747 867,18	7 150 904 772,35
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 138 141 103,15	949 847 355,91
15	Итого обязательств по мужчинам	4 778 927 080,25	4 742 723 728,85
16	Итого обязательств по женщинам	17 904 651 649,64	17 265 097 165,43
17	Итого обязательств	22 683 578 729,89	22 007 820 894,28

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

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	123 838 682,90	150 114 165,28
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	167 460 683,21	191 313 911,91
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	274 118 464,51	269 980 004,08
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	165 191 458,59	112 556 343,92
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	39 657 973,97	39 256 263,97
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 171 730,41	2 299 220,75
8	Женщины в возрасте до 39 лет	29 211 730,46	41 742 560,57
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	85 780 491,64	92 929 226,80

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	143 801 745,77	156 621 190,25
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	234 570 077,28	235 117 700,89
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	108 774 559,44	98 476 314,73
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 460 046,53	2 867 575,02
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	396,29	-
15	Итого обязательств по мужчинам	775 438 993,59	765 519 909,91
16	Итого обязательств по женщинам	607 599 047,41	627 754 568,26
17	Итого обязательств	1 383 038 041,00	1 393 274 478,17

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	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	5 337 325 510,53	227 024,27	371 857,78	587 610,11
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 274 780 690,60	-	-	-
3	расчетные счета	40 548 678,71	227 024,27	371 857,78	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	21 996 141,22	-	-	587 610,11
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 817 793 148,76	2 705 793 115,41	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 052 745,91	2 239 562 841,53	-	-
7	сделки обратного репо	2 341 926 533,05	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 398 813 869,80	466 230 273,88	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	15 205 195 576,55	180 909 530,48	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	328 751 516,20	180 909 530,48	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	180 909 530,48	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	122 054 324,80	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	206 697 191,40	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 876 444 060,35	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 058 759 812,55	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	383 638 976,49	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	434 045 271,31	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	4 459 601 816,54	1 022 510 687,11	205 780 594,01	6 452 877,79
36	долговые ценные бумаги	4 459 601 816,54	1 022 510 687,11	205 780 594,01	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	125 322,29
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	6 327 555,50

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	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	6 430 290 991,58	59 963,10	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 774 164 625,75	-		
3	расчетные счета	226 334 910,53	59 963,10	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	429 791 455,30	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 839 606 239,37	4 966 037 229,36	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 095 864 470,55	4 500 000 000,00	-	-
7	сделки обратного репо	1 345 909 884,94	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 397 831 883,88	466 037 229,36	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	16 121 779 142,02	188 773 287,75	56 930 696,29	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	702 497 822,16	188 773 287,75	56 930 696,29	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	22 940 700,80	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	188 773 287,75	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	135 087 349,85	-	56 930 696,29	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	544 469 771,51	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	15 419 281 319,86	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 985 895 068,28	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	945 457 148,45	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	373 460 728,46	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 114 468 374,67	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	423,00
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	423,00
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	4 202 692 226,35	1 227 779 889,33	-	7 331 877,08
36	долговые ценные бумаги	4 202 253 287,19	1 227 779 889,33	-	-
38	сделки обратного репо	103 939,16	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	335 000,00	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	7 331 877,08

Категории кредитного качества финансовых активов Фонд определяет на основании максимального рейтинга (выпуска, эмитента, поручителя) от рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА) в соответствии с таблицей ниже.

	АКРА	Эксперт РА	НКР¹	НРА²
Рейтинг А	От AA(RU) до AAA(RU)	От ruAA до ruAAA	От AA.ru до AAA.ru	От AA[ru] до AAA[ru]
Рейтинг В	От А-(RU) до АА-(RU)	От ruА- до ruАА-	От А-.ru до АА-.ru	От А-[ru] до АА-[ru]
Рейтинг С	От ВВ(RU) до ВВВ+(RU)	От ruВВ до ruВВВ+	От ВВ.ru до ВВВ+.ru	От ВВ[ru] до ВВВ+[ru]
Рейтинг D	Ниже ВВ(RU)	Ниже ruВВ	Ниже ВВ.ru	Ниже ВВ[ru]

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 свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	788 520 096,11	788 520 096,11
9	долговые ценные бумаги	788 520 096,11	788 520 096,11
15	Итого	788 520 096,11	788 520 096,11

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	788 520 096,11	788 520 096,11
9	долговые ценные бумаги	788 520 096,11	788 520 096,11
15	Итого	788 520 096,11	788 520 096,11

¹ Используются кредитные рейтинги банков и нефинансовых компаний

² Используются кредитные рейтинги банков

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

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 338 512 002,69	-	-	5 338 512 002,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 523 586 264,17	-	-	7 523 586 264,17
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	997 908 306,73	-	-	997 908 306,73
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 876 444 060,35	-	-	14 876 444 060,35
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 694 345 975,45	-	-	5 694 345 975,45
13	Инвестиции в дочерние предприятия	8 592 473 308,20	-	-	8 592 473 308,20
16	Итого активов	43 023 269 917,59	-	-	43 023 269 917,59
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	89 595 938,58	-	-	89 595 938,58
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 383 038 041,00	-	-	1 383 038 041,00
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 239 696 293,86	-	-	5 239 696 293,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17 443 882 436,03	-	-	17 443 882 436,03
25	Прочие обязательства	94 078 894,52	-	-	94 078 894,52
26	Итого обязательств	24 250 291 603,99	-	-	24 250 291 603,99
27	Чистая балансовая позиция	18 772 978 313,60	-	-	18 772 978 313,60

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 805 643 468,73	-	-	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 175 132 929,20	-	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 473 824 171,41	-	945 457 148,45	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 437 803 992,76	-	-	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	423,00	-	-	423,00
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	1 814 331 268,80	-	-	1 814 331 268,80
16	Итого активов	39 137 527 208,58	-	945 457 148,45	40 082 984 357,03
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	125 199 188,38	-	-	125 199 188,38
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 393 274 478,17	-	-	1 393 274 478,17
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 565 627 823,86	-	-	6 565 627 823,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 442 193 070,42	-	-	15 442 193 070,42
25	Прочие обязательства	80 326 401,81	-	-	80 326 401,81
26	Итого обязательств	23 606 620 962,64	-	-	23 606 620 962,64
27	Чистая балансовая позиция	15 530 906 245,94	-	945 457 148,45	16 476 363 394,39

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	От 3 до 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	10 071 170,06	31 416 807,56	48 107 960,96	-	-	89 595 938,58
2.1	обязательства по договорам аренды	10 071 170,06	31 416 807,56	48 107 960,96	-	-	89 595 938,58
6	Прочие обязательства	86 354 556,24	7 724 338,28	-	-	-	94 078 894,52
7	Итого обязательств	96 425 726,30	39 141 145,84	48 107 960,96	-	-	183 674 833,10

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	11 099 951,48	33 299 854,45	80 799 382,45	-	-	125 199 188,38
2.1	обязательства по договорам аренды	11 099 951,48	33 299 854,45	80 799 382,45	-	-	125 199 188,38
6	Прочие обязательства	70 962 751,62	9 363 650,19	-	-	-	80 326 401,81
7	Итого обязательств	82 062 703,10	42 663 504,64	80 799 382,45	-	-	205 525 590,19

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	5 338 512 002,69	-	-	5 338 512 002,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 342 051 855,34	551 944 716,59	4 629 589 692,24	7 523 586 264,17
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	997 908 306,73	-	-	997 908 306,73
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 959 991 724,14	3 916 452 336,21	14 876 444 060,35
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 452 877,79	1 887 951 107,65	3 799 941 990,01	5 694 345 975,45
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	8 592 473 308,20	8 592 473 308,20
13	Итого активов	8 684 925 042,55	13 399 887 548,38	20 938 457 326,66	43 023 269 917,59
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	10 071 170,06	31 416 807,56	48 107 960,96	89 595 938,58
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	31 693 607,10	95 080 821,30	1 256 263 612,60	1 383 038 041,00
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	233 809 687,64	701 429 062,92	4 304 457 543,30	5 239 696 293,86
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	327 439 025,07	982 317 075,23	16 134 126 335,73	17 443 882 436,03
23	Прочие обязательства	86 354 556,24	7 724 338,28	-	94 078 894,52
24	Итого обязательств	689 368 046,11	1 817 968 105,29	21 742 955 452,59	24 250 291 603,99
25	Разрыв ликвидности	7 995 556 996,44	11 581 919 443,09	(804 498 125,93)	18 772 978 313,60

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	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 346 013 824,10	5 595 864 470,55	2 863 765 174,08	9 805 643 468,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 175 132 929,20	-	-	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	935 558 912,28	14 483 722 407,58	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 770 816,24	-	5 430 033 176,52	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	423,00	-	423,00
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1 814 331 268,80	1 814 331 268,80
13	Итого активов	8 959 268 524,22	6 531 423 805,83	24 591 852 026,98	40 082 544 357,03
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	11 099 951,48	33 299 854,45	80 799 382,45	125 199 188,38
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28 816 252,92	86 448 758,78	1 278 009 466,47	1 393 274 478,17
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	243 547 499,33	730 642 497,98	5 591 437 826,55	6 565 627 823,86
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	315 426 049,56	946 278 148,70	14 180 488 872,16	15 442 193 070,42
23	Прочие обязательства	70 962 751,62	9 363 650,19	-	80 326 401,81
24	Итого обязательств	669 852 504,91	1 806 032 910,10	21 130 735 547,63	23 606 620 962,64
25	Разрыв ликвидности	8 289 416 019,31	4 725 390 895,73	3 461 116 479,35	16 475 923 394,39

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	5 338 512 002,69	-	5 338 512 002,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 523 586 264,17	-	7 523 586 264,17
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	997 908 306,73	-	997 908 306,73
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 876 444 060,35	-	14 876 444 060,35
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 694 345 975,45	-	5 694 345 975,45
13	Инвестиции в дочерние предприятия	8 592 473 308,20	-	8 592 473 308,20
16	Итого активов	43 023 269 917,59	-	43 023 269 917,59
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	89 595 938,58	-	89 595 938,58
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 383 038 041,00	-	1 383 038 041,00
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	5 239 696 293,86	-	5 239 696 293,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17 443 882 436,03	-	17 443 882 436,03
27	Прочие обязательства	94 078 894,52	-	94 078 894,52
28	Итого обязательств	24 250 291 603,99	-	24 250 291 603,99
29	Чистая балансовая позиция	18 772 978 313,60	-	18 772 978 313,60

на 31 декабря 2023 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	6 430 350 954,68	-	6 430 350 954,68
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 805 643 468,73	-	9 805 643 468,73

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 127 387 959,11	47 744 970,09	1 175 132 929,20
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15 419 281 319,86	-	15 419 281 319,86
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 437 803 992,76	-	5 437 803 992,76
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	423,00	-	423,00
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	440 000,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	1 814 331 268,80	-	1 814 331 268,80
16	Итого активов	40 035 239 386,94	47 744 970,09	40 082 984 357,03
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	125 199 188,38	-	125 199 188,38
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 393 274 478,17	-	1 393 274 478,17
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 565 627 823,86	-	6 565 627 823,86
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 442 193 070,42	-	15 442 193 070,42
27	Прочие обязательства	80 326 401,81	-	80 326 401,81
28	Итого обязательств	23 606 620 962,64	-	23 606 620 962,64
29	Чистая балансовая позиция	16 428 618 424,30	47 744 970,09	16 476 363 394,39

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	120 604 399/(120 603 330)	35 251 371/(35 267 105)
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	132 478 746/(132 477 677)	79 819 660/(79 834 259)
3	Доллар США	+/-100	1 354 363/(1 354 363)	162 524/(162 524)

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 IMOEX	+1%/-1%	619 696/(619 696)	495 757/(495 757)	289 892/(289 892)	34 787/(34 787)
2	Курс Евро	+1%/-1%	-	-	71 617/-71 617	8 594/(8 594)

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:	284 124 979,45	713 783 327,28	-	997 908 306,73
2	финансовые активы, в том числе:	284 124 979,45	713 783 327,28	-	997 908 306,73
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	284 124 979,45	713 783 327,28	-	997 908 306,73
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	284 124 979,45	713 783 327,28	-	997 908 306,73
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	73 638 664,00	-	-	73 638 664,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	414 608 596,05	-	414 608 596,05
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	180 909 530,48	-	180 909 530,48
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 789 124,05	118 265 200,75	-	122 054 324,80
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	206 697 191,40	-	-	206 697 191,40

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:	866 942 592,90	251 259 640,01	56 930 696,29	1 175 132 929,20
2	финансовые активы, в том числе:	866 942 592,90	251 259 640,01	56 930 696,29	1 175 132 929,20
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	866 942 592,90	251 259 640,01	56 930 696,29	1 175 132 929,20
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	866 942 592,90	251 259 640,01	56 930 696,29	1 175 132 929,20
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	71 577 624,80	-	71 577 624,80
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	155 353 498,20	-	155 353 498,20
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	22 940 700,80	-	22 940 700,80
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	188 773 287,75	-	-	188 773 287,75
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	134 258 560,92	828 788,93	56 930 696,29	192 018 046,14
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	543 910 744,23	559 027,28	-	544 469 771,51

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	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	713 783 327,28	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	713 783 327,28	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	713 783 327,28	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	713 783 327,28	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	414 608 596,05	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	180 909 530,48	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	118 265 200,75	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	251 259 640,01	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	251 259 640,01	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	251 259 640,01	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	251 259 640,01	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	71 577 624,80	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	155 353 498,20	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	22 940 700,80	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	828 788,93	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	559 027,28	Цена, рассчитанная ценовым центром НРД	в соответствии с моделями ценового центра НРД	-	В отчетном периоде изменений в методике оценки не было

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 2024 г.	56 930 696,29
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(56 930 696,29)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0,00

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.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
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 2024 г.	127 050 674,75
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(7 803 771,11)
6	Реализация	(62 316 207,35)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	56 930 696,29

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:	11 618 194 665,86	16 253 825 482,26	8 623 310 076,31	36 495 330 224,43	42 025 361 610,86
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	5 338 512 002,69	-	-	5 338 512 002,69	5 338 512 002,69
5	расчетные счета	41 147 560,76	-	-	41 147 560,76	41 147 560,76
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 274 780 690,60	-	-	5 274 780 690,60	5 274 780 690,60
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	22 583 751,33	-	-	22 583 751,33	22 583 751,33
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	2 514 189 613,94	4 655 264 907,69	-	7 169 454 521,63	7 523 586 264,17
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 338 649 320,25	-	2 338 649 320,25	2 865 044 143,68
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 316 615 587,44	-	2 316 615 587,44	2 316 615 587,44
11	сделки обратного репо	2 514 189 613,94	-	-	2 514 189 613,94	2 341 926 533,05
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 765 493 049,23	7 539 570 388,65	-	11 305 063 437,88	14 876 444 060,35
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 382 367 099,23	7 168 548 287,75	-	10 550 915 386,98	14 058 759 812,55
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	371 022 100,90	-	371 022 100,90	383 638 976,49
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	383 125 950,00	-	-	383 125 950,00	434 045 271,31

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
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	4 058 990 185,92	30 836 768,11	4 089 826 954,03	5 694 345 975,45
22	долговые ценные бумаги	-	4 058 990 185,92	24 383 890,32	4 083 374 076,24	5 687 893 097,66
24	сделки обратного репо	-	-	125 322,29	125 322,29	125 322,29
27	прочее	-	-	6 327 555,50	6 327 555,50	6 327 555,50
51	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	8 592 473 308,20	8 592 473 308,20	8 592 473 308,20
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 728 673 020,22	19 728 673 020,22	24 250 291 603,99
54	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	89 595 938,58	89 595 938,58	89 595 938,58
58	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	89 595 938,58	89 595 938,58	89 595 938,58
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 030 291 789,27	1 030 291 789,27	1 383 038 041,00
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	5 239 696 293,86	5 239 696 293,86	5 239 696 293,86
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	13 275 010 103,99	13 275 010 103,99	17 443 882 436,03
83	прочие обязательства	-	-	94 078 894,52	94 078 894,52	94 078 894,52

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:	11 165 185 317,41	23 447 671 325,07	1 822 438 145,88	36 435 294 788,36	38 907 851 004,83
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	6 430 350 954,68	-	-	6 430 350 954,68	6 430 350 954,68
5	расчетные счета	226 394 873,63	-	-	226 394 873,63	226 394 873,63
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 774 164 625,75	-	-	5 774 164 625,75	5 774 164 625,75
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	429 791 455,30	-	-	429 791 455,30	429 791 455,30
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	9 585 933 496,30	-	9 585 933 496,30	9 805 643 468,73
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 541 838 377,01	-	2 541 838 377,01	2 863 869 113,24
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 595 864 470,55	-	5 595 864 470,55	5 595 864 470,55

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
11	сделки обратного репо	-	1 448 230 648,74	-	1 448 230 648,74	1 345 909 884,94
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	4 411 633 187,44	9 273 097 076,81	-	13 684 730 264,25	15 419 281 319,86
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 984 389 917,36	8 344 143 671,31	-	11 328 533 588,67	12 985 895 068,28
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	928 953 405,50	-	928 953 405,50	945 457 148,45
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	349 136 372,50	-	-	349 136 372,50	373 460 728,46
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 078 106 897,58	-	-	1 078 106 897,58	1 114 468 374,67
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	323 201 175,29	4 588 536 812,80	7 770 816,24	4 919 508 804,33	5 437 803 992,76
21	долговые ценные бумаги	323 201 175,29	4 588 536 812,80	-	4 911 737 988,09	5 430 033 176,52
23	сделки обратного репо	-	-	103 939,16	103 939,16	103 939,16
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	335 000,00	335 000,00	335 000,00
26	прочее	-	-	7 331 877,08	7 331 877,08	7 331 877,08
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	440 000,00	440 000,00	440 000,00
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1 814 331 268,80	1 814 331 268,80	1 814 331 268,80
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 495 043 314,88	20 495 043 314,88	23 606 620 962,64
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	125 199 188,38	125 199 188,38	125 199 188,38
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	125 199 188,38	125 199 188,38	125 199 188,38
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 083 491 242,63	1 083 491 242,63	1 393 274 478,17
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	6 565 627 823,86	6 565 627 823,86	6 565 627 823,86

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	-	-	12 640 398 658,20	12 640 398 658,20	15 442 193 070,42
83	прочие обязательства	-	-	80 326 401,81	80 326 401,81	80 326 401,81

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	371 857,78	-	-	-	814 634,38	1 186 492,16
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	466 381 058,64	466 381 058,64
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	11 744,01	179 762,52	191 506,53
19	Прочие обязательства	-	-	-	526 252,89	60 179,98	-	586 432,87

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, дочерними компаниями, прочими связанными сторонами. Эти операции включают: расчеты по выплате вознаграждений, административно-хозяйственные расходы, прочие доходы. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	683 369,98	683 369,98
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	84 700,13	84 700,13
10.1	Прочие активы	-	512 805,25	-	-	251 793,79	59 375,00	823 974,04
19	Прочие обязательства	-	-	-	397 763,42	11 033,63	22 079,13	430 876,18

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(650 788,30)	(650 788,30)
10	Процентные доходы	-	17 493 767,20	-	-	-	(2 317 999,66)	15 175 767,54
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	2 413 566 148,00	-	-	-	-	2 413 566 148,00
13	Общие и административные расходы	-	(763 200,00)	-	(4 499 370,40)	(1 230 706,62)	(194 635,73)	(6 687 912,75)
15	Прочие доходы	-	1 018 822,68	-	-	6 384 197,23	11 971,50	7 414 991,41
16	Прочие расходы	-	(1 200 000,00)	-	-	-	-	(1 200 000,00)

за 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(63 848,91)	(63 848,91)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8	9	10
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	(1 858 481,30)	(1 858 481,30)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	2 523 947 852,00	-	-	-	-	2 523 947 852,00
13	Общие и административные расходы	-	-	-	(4 710 525,83)	(689 548,63)	(1 455 380,57)	(6 855 455,03)
15	Прочие доходы	-	485 205,97	-	-	5 846 891,39	-	6 332 097,36

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	(4 499 370,40)	(4 710 525,83)

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

11 марта 2025 г.



А.В. Козлов