

Акционерное общество  
«Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ»

## Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2024 год

Москва | 2025



# Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«Достойное БУДУЩЕЕ»

## Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», Фонд), состоящая из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2024 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год; отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

## Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

## Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 12 марта 2025 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.
- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на примечание 4 в составе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано о принятии решения единственным акционером АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» о реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» с последующим прекращением деятельности АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ». Этот вопрос также рассмотрен в примечании 4 к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действует  
от имени аудиторской организации на основании  
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года

Дата аудиторского заключения  
«12» марта 2025 года

Анастасия Алексеевна Терехина  
ОРНЗ 21806021441



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 23 июля 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147799011634.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(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	45 674 954 028,58	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	74 878 477 747,99	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	31 255 577 602,12	35 829 167 320,50
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	120 035 461 869,30	137 960 207 278,69
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	46 254 955 752,14	42 298 832 802,83
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	1 490 877,18	1 169 130,11
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	120 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	29 568 959,85	33 723 557,88
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	113 701 493,91	138 322 492,26
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	6 443 685,00



1	2	3	4	5
17	Отложенные налоговые активы	47	70 581 423,38	380 101 805, 77
18	Прочие активы	20	58 478 563,67	12 308 615,21
19	Итого активов		318 373 248 318,12	301 468 255 863, 10

#### Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

21	Займы и прочие привлеченные средства	23	50 010 219,36	64 822 430,36
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	285 998 442 048,90	273 564 674 258,43
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 325 446 832,96	2 629 772 892,44
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	5 816 252 356,55	5 177 514 840,96
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	761 639 327,00	280 578 993,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	21 297 950,22
31	Резервы - оценочные обязательства	30	8 220 000,00	9 545 385,00
32	Прочие обязательства	31	1 224 934 625,75	955 568 668,41
33	Итого обязательства		296 184 945 410,52	282 703 775 418,82

#### Раздел III. КАПИТАЛ

34	Уставный капитал	32	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
35	Добавочный капитал	32	76 521 016,21	76 521 016,21
36	Резервный капитал	32	102 608 000,00	102 608 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		19 957 013 891,39	16 533 191 428, 07
44	Итого капитал		22 188 302 907,60	18 764 480 444, 28
45	Итого капитал и обязательства	/	318 373 248 318,12	301 468 255 863, 10

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Д.М. Ключник  
(инициалы, фамилия)

12 марта 2025 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2024 г.

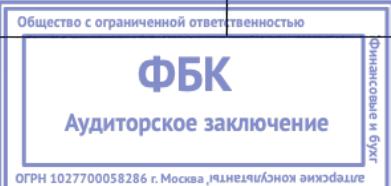
Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное  
БУДУЩЕЕ")

(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
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	74 858 166,67	122 911 781,40
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	680 519 216,53	486 525 586,49
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	755 377 383,20	609 437 367,89
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(8 217 035 533,45)	(6 636 326 381,18)



1	2	3	4	5
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(746 731 328,46)	(984 223 959,79)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(8 963 766 861,91)	(7 620 550 340,97)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(12 433 767 790,47)	(11 856 744 118,85)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(334 411 456,11)	13 597 945,18
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
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	38	21 903 392,21	38 146 535,71
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(20 954 665 333,08)	(18 816 112 611,04)
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
13	Процентные доходы	42	31 341 747 666,25	24 797 463 478,31
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	(1 477 060 828,12)	1 406 379 211,86



1	2	3	4	5
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 150 534 641,60	395 177 654,94
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	473 945 354,06	58 714 035,62
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		31 489 166 833,79	26 657 734 380,73
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		10 534 501 500,71	7 841 621 769,69

#### Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

21	Общие и административные расходы	44	(2 032 444 665,15)	(1 529 891 708,01)
22	Процентные расходы	45	(3 356 422,35)	(4 466 881,64)
23	Прочие доходы	46	14 347 268,79	82 926 391,31
24	Прочие расходы	46	(4 113 888,51)	(4 074 881,42)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 025 567 707,22)	(1 455 507 079,76)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 508 933 793,49	6 386 114 689,93
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 185 083 858,17)	(916 577 117, 70)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(896 861 426,00)	(467 080 666,86)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(288 222 432,17)	(449 496 450, 84)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 323 849 935,32	5 469 537 572, 23

#### Раздел IV. Прочий совокупный доход

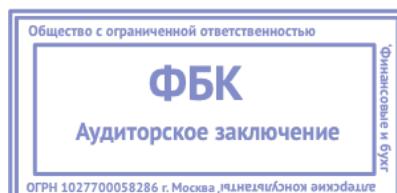
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		7 323 849 935,32	5 469 537 572, 23
----	--	--	------------------	-------------------

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Д.М. Ключник  
(инициалы, фамилия)

12 марта 2025 г.



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")  
 (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	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82	16 329 929 332,03
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82	16 329 929 332,03
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	5 469 490 536,25	5 469 490 536,25
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(3 034 939 424,00)	(3 034 939 424,00)
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07	18 764 480 444,28
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07	18 764 480 444,28

ОГРН 1027700058286 г. Москва, Центральный административный округ, ул. Садовническая, д. 10, стр. 1

Аудиторское заключение

1	2	3	4	5	6	13	14
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07	18 764 480 444,28
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	7 323 849 935,32	7 323 849 935,32
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	(3 900 027 472,00)	(3 900 027 472,00)
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	19 957 013 891,39	22 188 302 907,60

Генеральный директор

(должность руководителя)

Д.М. Ключник

(инициалы, фамилия)

12 марта 2025 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

*Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")*  
 (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		74 858 166,67	122 921 781,40
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		567 835,76	-
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		683 765 014,62	486 525 586,49
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(8 218 617 352,15)	(6 636 326 381,18)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(192 296 306,44)	(193 852 816,83)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(554 434 721,70)	(790 371 142,96)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		8 830 732 646,37	46 035 925 117,71



1	2	3	4	5
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(7 208 400 657,13)	(3 699 406 497,84)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		476 053 743,73	535 470 234,72
8.3	Полученные проценты		29 969 926 147,17	24 002 751 944,96
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(482 502 273,18)	(325 824 047,45)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(785 358 410,77)	(635 569 541,28)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(20 132 696,39)	(20 088 488,06)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(459 899 278,70)	(327 229 842, 67)
14	Уплаченный налог на прибыль		(418 368 834,34)	(395 794 070,48)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(7 279 738,01)	(38 709 389,98)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		21 688 613 285,51	58 120 422 446, 55

#### Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(16 924 648,73)	(109 975 870,48)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(13 936 545,00)	(20 942 894,83)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	120 000,00	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	(120 000,00)
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	(7 577 727 742,70)	(20 946 001 960,15)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		25 018 380 417,59	23 404 010 274,55
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(8 295 478 605,49)	(45 499 728 663,24)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		9 114 432 875,67	(43 172 759 114,15)

#### Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(29 706 569,49)	(19 366 463, 69)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(29 706 569,49)	(19 366 463, 69)
41	Выплаченные дивиденды		(3 900 027 472,00)	(3 034 939 424,00)

Общество с ограниченной ответственностью



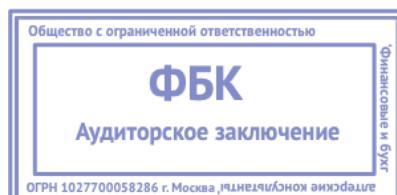
1	2	3	4	5
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 929 734 041,49)	(3 054 305 887, 69)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		26 873 312 119,69	11 893 357 444, 71
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	7 607,28
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	18 801 641 908,89	6 908 276 856,90
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	45 674 954 028,58	18 801 641 908, 89

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Д.М. Ключник  
(инициалы, фамилия)

12 марта 2025 г.



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 67/2 от 16.04.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – «Фонд») является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц 24.02.2015 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 20 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 5 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1
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	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Лицензия №21-000-1-00640 от 21.04.2009 г. Акционерное общество "РЕГИОН Траст". Лицензия № 21-000-1-00076 от 15.08.2002г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «НСД», Лицензия № 22-000-1-00016 от 04.12.2000



1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	546
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях



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

Таблица 2.1

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



1	2	3	4
			<p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>



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

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	<p>Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» за 2024 год составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета Директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» и подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.</p> <p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет

1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Нет



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

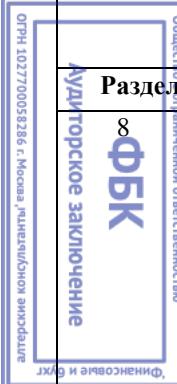
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО 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.</p>
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)	<p>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:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок).</p> <p>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;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			значимым (оценка на основе модели), или методики, активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	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. 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.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. 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.
6	МСФО (IAS) 21	Пересценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (пересценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Пересценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Акционером АО «НПФ «Достойное Будущее» в декабре 2024 года было принято решение о реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». 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 «БУДУЩЕЕ».
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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	Не применимо



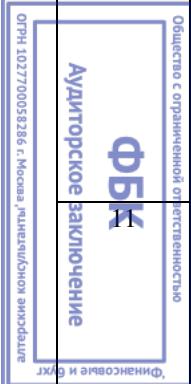
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» -МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У и Письму Банка России от 30.08.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. В 2024 году Фонд продолжает пользоваться данной отсрочкой.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 г.</p> <p>Фонд выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2025 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало периода.</p> <p>Применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда. По оценке Фонда, ожидаемый эффект от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и соответствующих положений Банка России составит до 92% к капиталу в сторону его увеличения.</p> <p>Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными.</p>



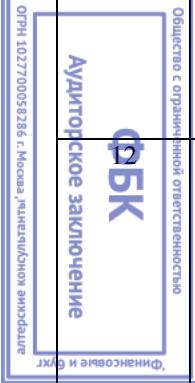
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Фонд не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.</p> <p>Поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательства по аренде в сделке продажи с обратной арендой»;</li> <li>поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами».;</li> <li>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);</li> </ul> <p>Вышеперечисленные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность фонда, поскольку фонд не заключал таких сделок в текущем или предыдущих отчетных периодах.</p> <p>Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 31 декабря 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Невозможность обмена валют», вступают в силу с 1 января 2025г.;</li> <li>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.;</li> <li>новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности».</li> </ul> <p>МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.</li> </ul> <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою 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</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>устойчивого развития (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>В настоящее время, с учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидается влияния ESG-стандартов на свою отчетность.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
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</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. 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. 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 (<math>\text{рыночная} * 0,95 &lt; \text{факт} &lt; \text{рыночная} * 1,05</math>). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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%.</li> </ul> </li> </ul>
	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	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. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА. 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. 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. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	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. 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: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. 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. Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчета стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
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	Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. 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. 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. 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.
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 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, порядок учета которых определен строкой 53.



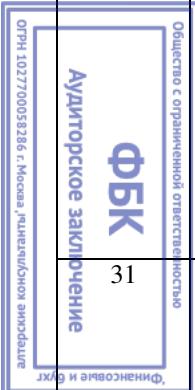
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.



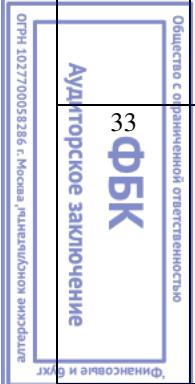
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>			
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 (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"> <li>• договоры страхования;</li> <li>• инвестиционные договоры с НВПДВ.</li> </ul>
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 страховой 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 договором ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок признания, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
30	МСФО (IFRS) 9	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.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	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.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета 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"> <li>наступление пенсионных оснований;</li> <li>наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты.</li> </ul> <p>Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в 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>
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"> <li>прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС;</li> <li>и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров.</li> </ul> <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом;</li> <li>уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом.</li> </ul>

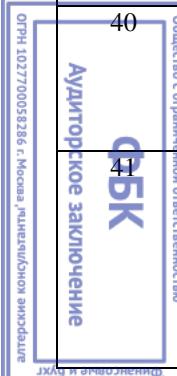


Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		возможностью получения дополнительных выгод	<p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с 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>Реклассификация договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>

#### Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенный 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	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>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.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
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"> <li>ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> </ul>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>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.</li> </ul> <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 по капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.</p>

#### Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов



42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);</li> <li>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul>
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.  В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> <li>срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды;</li> <li>ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;</li> <li>ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса;</li> <li>срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может</li> </ul>

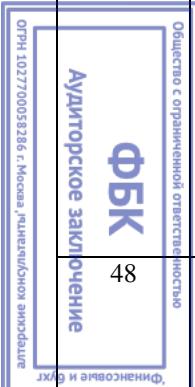


Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul>

#### Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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>Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Фондом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</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 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 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"> <li>- количество работников, подлежащих увольнению</li> <li>- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;</li> <li>- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда.</li> </ul> <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.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.

#### Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи);</li> <li>ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по</p>
----	-----------------------------	--	--



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;</li> <li>• справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи).</li> </ul> <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство</p>



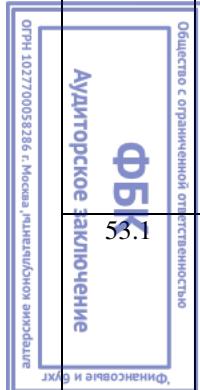
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прекращает признание переданного в аренду базового актива;</li> <li>• признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами;</li> <li>• включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды;</li> <li>• признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде;</li> <li>• отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете.</li> </ul> <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской</p>



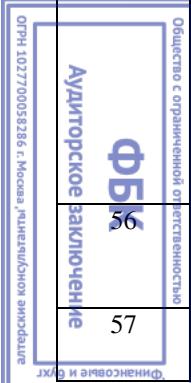
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субареной), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной;</li> <li>одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом;</li> <li>определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды.</li> </ul> <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятого имущества на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
54	МСФО (IFRS) 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</p> <p>- в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую 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.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	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 Фонде отсутствует.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 Отчёта об изменениях капитала. В отчетном периоде Фондом осуществлялась выплата дивидендов.



**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

**ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 5.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
3	Расчетные счета	294 029 175,97	159 138 717,84
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	45 063 789 731,49	13 791 237 795, 07
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	313 726 774,13	4 802 362 894,84
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3 408 346,99	48 902 501,14
7	Итого	45 674 954 028,58	18 801 641 908, 89

5.1. В состав денежных средств, включены депозиты со сроком погашения до 90 дней, денежные средства на брокерских счетах.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 5.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
3	Расчетные счета	229 658 610,88	32 651 958,82
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 166 767 202,43	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	116 371 778,03	12 456 257,74
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2 052 566,12	47 888 814,00
7	Итого	1 514 850 157,46	92 997 030,56



**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	6 134 003,21	16 067 727,73
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	41 046 021 436,16	12 907 295 877,26
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	197 351 263,07	4 789 879 396,64
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 247 567,33	908 573,87
7	Итого	41 250 754 269,77	17 714 151 575,50

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	58 236 561,88	110 419 031,29
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 851 001 092,90	883 941 917,81
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 733,03	27 240,46
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	108 213,54	105 113,27
7	Итого	2 909 349 601,35	994 493 302,83

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	45 674 954 028,58	18 801 641 908, 89
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	45 674 954 028,58	18 801 641 908, 89



**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	42 583 004 855,56	-	42 583 004 855,56	-	42 583 004 855,56
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 422 613 606,56	-	2 422 613 606,56	-	2 422 613 606,56
5	Сделки обратногоrepo	29 872 859 285,87	-	29 872 859 285,87	-	29 872 859 285,87
7	Итого	74 878 477 747,99	-	74 878 477 747,99	-	74 878 477 747,99

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были размещены депозиты в 1 кредитной организации (на 31.12.2023 года: в 3 кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с обеспечением.

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

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 092 704 329,99	-	1 092 704 329,99	-	1 092 704 329,99
5	Сделки обратногоrepo	1 132 059 209,49	-	1 132 059 209,49	-	1 132 059 209,49
7	Итого	2 224 763 539,48	-	2 224 763 539,48	-	2 224 763 539,48



**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	41 490 300 525,57	-	41 490 300 525,57	-	41 490 300 525,57
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 422 613 606,56	-	2 422 613 606,56	-	2 422 613 606,56
5	Сделки обратногоrepo	28 740 694 888,19	-	28 740 694 888,19	-	28 740 694 888,19
7	Итого	72 653 609 020,32	-	72 653 609 020,32	-	72 653 609 020,32

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

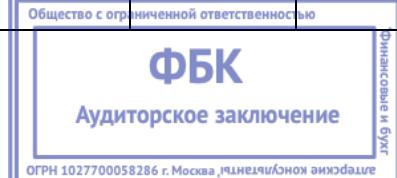
Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратногоrepo	105 188,19	-	105 188,19	-	105 188,19
7	Итого	105 188,19	-	105 188,19	-	105 188,19

**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	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43
5	Сделки обратногоrepo	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98
7	Итого	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96



ОГРН 1027700058286 г. Москва

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 6.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Необесцененные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	403 710 302,74	-	403 710 302,74	-	403 710 302,74
5	Сделки обратногоrepo	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73
7	Итого	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11

**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 6.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Необесцененные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 049 375 423, 01	-	7 049 375 423, 01	-	7 049 375 423, 01
5	Сделки обратногоrepo	12 758 646 183.25	-	12 758 646 183.25	-	12 758 646 183.25
7	Итого	61 178 368 542.17	-	61 178 368 542.17	-	61 178 368 542.17



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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68
7	Итого	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,5-10,2%	212-5565 дней	2,5-10,2%	578-5931 дней
2	Депозиты	22,5%	17 дней	16,45-16,9%	89-113 дней
4	Сделки обратногоrepo	19,6-21,55 %	9 дней	11,98-15,22 %	3-9 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

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	30 892 230 973,04	35 310 624 841,87
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	363 346 629,08	518 542 478,63
4	Итого	31 255 577 602,12	35 829 167 320,50

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 7.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	955 151 197,83	1 625 097 626,38
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	8 577 181,42	12 240 743,57
4	Итого	963 728 379,25	1 637 338 369,95

**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 7.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	29 923 279 730,81	33 481 386 005,04
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	354 769 447,66	506 301 735,06
4	Итого	30 278 049 178,47	33 987 687 740,10



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

Таблица 7.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	13 800 044,40	204 141 210,45
4	Итого	13 800 044,40	204 141 210,45

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

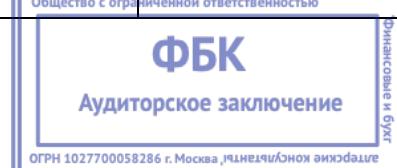
Таблица 7.2

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>на 31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	9 553 377 292,85	5 503 528 223,60
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 800 364 192,00	1 749 974 614,40
4	нефинансовых организаций	7 753 013 100,85	3 753 553 609,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	21 338 853 980,19	29 807 096 618,27
6	Правительства Российской Федерации	11 140 757 418,41	11 543 126 753,89
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 135 592 873,31	6 362 362 093,62
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 698 629,25	166 022 204,32
10	некредитных финансовых организаций	5 257 161 121,95	5 317 916 559,01
11	нефинансовых организаций	1 766 643 637,27	6 417 669 007,43
12	Итого	30 892 230 973,04	35 310 624 841,87

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

Таблица 7.4

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	363 346 629,08	518 542 478,63
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	363 346 629,08	518 542 478,63
12	Итого	363 346 629,08	518 542 478,63



ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

**ИТОГО по видам деятельности НПФ**

**на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	102 779 982 694,60	-	102 779 982 694,60	-	102 779 982 694,60
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	718 645 279,00	-	718 645 279,00	-	718 645 279,00
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 082 663,42	-	25 082 663,42	-	25 082 663,42
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 511 751 232,28	-	16 511 751 232,28	-	16 511 751 232,28
7	Итого	120 035 461 869,30	-	120 035 461 869,30	-	120 035 461 869,30

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

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	3 926 220 361,23	-	3 926 220 361,23	-	3 926 220 361,23
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	311 199 121,60	-	311 199 121,60	-	311 199 121,60
7	Итого	4 237 419 482,83	-	4 237 419 482,83	-	4 237 419 482,83

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	98 853 762 333,37	-	98 853 762 333,37	-	98 853 762 333,37
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	718 645 279,00	-	718 645 279,00	-	718 645 279,00
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 082 663,42	-	25 082 663,42	-	25 082 663,42
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 200 552 110,68	-	16 200 552 110,68	-	16 200 552 110,68
7	Итого	115 798 042 386,47	-	115 798 042 386,47	-	115 798 042 386,47

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80

ФНК  
Фонд национального капитала

1	2	3	4	5	6	7
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 301 723 103,71	-	27 301 723 103,71	-	27 301 723 103,71
7	Итого	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

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	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	663 023 588,87	-	663 023 588,87	-	663 023 588,87
7	Итого	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77



**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 9.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Необесцененные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80	-	1 204 092 251,80
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 638 699 514,84	-	26 638 699 514,84	-	26 638 699 514,84
7	Итого	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92



**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	43 439 795 945,94	3 287 617 253,53	46 727 413 199,47	477 230 364,64	46 250 182 834,83
4	Сделки обратного репо	1 317 244,71	-	1 317 244,71	-	1 317 244,71
9	Прочее	3 455 672,60	-	3 455 672,60	-	3 455 672,60
10	Итого	43 444 143 102,35	3 287 617 253,53	46 731 760 355,88	477 230 364,64	46 254 955 752,14

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 2 604 150,80 руб. (на 31.12.2023 года: 2 222 043,11 руб.).

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



**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 10.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Необесцененные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	629 810 571,63	79 465 747,02	709 276 318,65	11 535 244,07	697 741 074,58
4	Сделки обратного репо	72 110,63	-	72 110,63	-	72 110,63
9	Прочее	425 760,90	-	425 760,90	-	425 760,90
10	Итого	630 308 443,16	79 465 747,02	709 774 190,18	11 535 244,07	698 238 946,11

**Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 10.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Необесцененные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	42 809 985 374,31	3 208 151 506,51	46 018 136 880,82	465 695 120,57	45 552 441 760,25
4	Сделки обратного репо	1 245 126,47	-	1 245 126,47	-	1 245 126,47
10	Итого	42 811 230 500,78	3 208 151 506,51	46 019 382 007,29	465 695 120,57	45 553 686 886,72

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	7,61	-	7,61	-	7,61
9	Прочее	3 029 911,70	-	3 029 911,70	-	3 029 911,70
10	Итого	3 029 919,31	-	3 029 919,31	-	3 029 919,31

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	39 486 759 337,63	3 285 993 119,26	42 772 752 456,89	477 230 364,64	42 295 522 092,25
4	Сделки обратного репо	1 088 667,47	-	1 088 667,47	-	1 088 667,47
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	39 490 070 048,21	3 285 993 119,26	42 776 063 167,47	477 230 364,64	42 298 832 802,83

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	341 742 549,28	79 426 489,70	421 169 038,98	11 535 244,07	409 633 794,91
4	Сделки обратного репо	103 188,10	-	103 188,10	-	103 188,10
10	Итого	341 845 737,38	79 426 489,70	421 272 227,08	11 535 244,07	409 736 983,01

## 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	39 145 016 788,35	3 206 566 629,56	42 351 583 417,91	465 695 120,57	41 885 888 297,34
4	Сделки обратного репо	985 479,37	-	985 479,37	-	985 479,37
10	Итого	39 146 002 267,72	3 206 566 629,56	42 352 568 897,28	465 695 120,57	41 886 873 776,71

		Сделано с полной ответственностью
4		Итог
Авторское заключение		<b>ФБК</b>
<p style="text-align: right;">(Инициалы и фамилия)</p> <p>Москва, 15.07.2015 г.</p>		

на 31 декабря 2023 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11



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

Таблица 11.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 490 877,18	1 169 130,11
3	Итого	1 490 877,18	1 169 130,11

**Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 11.2

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	1 490 877,18	1 169 130,11
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	7 543 322,75	7 543 322,75
6	Резерв под обесценение	(7 543 322,75)	(7 543 322,75)
7	Итого	1 490 877,18	1 169 130,11

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

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

11.2.3. По состоянию на 31.12.2024 года было 27 дебиторов (на 31.12.2023 года 19 дебиторов), сумма задолженности которых составляла 9 034 199,94 руб. на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: 8 712 452,86 руб.).

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



**Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**

**ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО "Территория здоровья"	-	-	120 000,00	12,00	643
2	Итого	-	-	120 000,00	-	-

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
3	ООО "Территория здоровья"	-	-	120 000,00	12,00	643
4	Итого	-	-	120 000,00	-	-



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

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
1	2	3	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 г.	13 382 818,00	-	-	645 000,00	14 027 818,00
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	37 082 021,82	4 822 462,01	6 646 100,00	645 000,00	49 195 583,83
3	накопленная амортизация	(23 699 203,82)	(4 822 462,01)	(6 646 100,00)	-	(35 167 765,83)
5	Поступление	-	-	-	20 653 913,36	20 653 913,36
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 887 194,20	9 713 859,99	6 747 859,17	(20 348 913,36)	-
12	Амортизация	(287 562,42)	(100 053,38)	(570 557,68)	-	(958 173,48)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	16 982 449,78	9 613 806,61	6 177 301,49	950 000,00	33 723 557,88
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 846 807,08	14 536 322,00	13 393 959,17	950 000,00	51 727 088,25
25	накопленная амортизация	(5 864 357,30)	(4 922 515,39)	(7 216 657,68)	-	(18 003 530,37)
27	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	16 982 449,78	9 613 806,61	6 177 301,49	950 000,00	33 723 557,88
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	22 846 807,08	14 536 322,00	13 393 959,17	950 000,00	51 727 088,25
29	накопленная амортизация	(5 864 357,30)	(4 922 515,39)	(7 216 657,68)	-	(18 003 530,37)
31	Поступление	-	-	-	14 022 432,50	14 022 432,50
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	13 861 070,00	1 111 362,50	(14 972 432,50)	-



1	2	3	4	6	7	8
34	Выбытие, в том числе:	(10 709 184,39)	-	-	-	(10 709 184,39)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(15 810 629,48)	(3 075 125,28)	-	-	(18 885 754,76)
36	накопленная амортизация	5 101 445,09	3 075 125,28	-	-	8 176 570,37
38	Амортизация	(3 538 529,57)	(2 361 565,95)	(1 481 863,12)	-	(7 381 958,64)
48	Прочее	-	-	(85 887,50)	-	(85 887,50)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	2 734 735,82	21 113 310,66	5 720 913,37	-	29 568 959,85
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 036 177,60	25 322 266,72	14 419 434,17	-	46 777 878,49
51	накопленная амортизация	(4 301 441,78)	(4 208 956,06)	(8 698 520,80)	-	(17 208 918,64)



Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Транспортные средства		
1	2	4	5	7	9	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	3 230 440,68	1 815 258,86	67 435 213,67	-	-	72 480 913,21
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	82 621 527,82	4 618 853,21	85 698 917,31	3 124 671,07	-	176 063 969,41
3	накопленная амортизация	(79 391 087,14)	(2 803 594,35)	(18 263 703,64)	(3 124 671,07)	-	(103 583 056,20)
5	Поступление	-	-	-	-	90 916 363,06	90 916 363,06
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	32 497 936,18	-	-	-	(32 497 936,18)	-
10	Амортизация	(10 904 135,29)	(908 874,48)	(13 261 774,24)	-	-	(25 074 784,01)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	24 824 241,57	906 384,38	54 173 439,43	-	58 418 426,88	138 322 492,26
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	115 119 464,00	4 618 853,21	85 698 917,31	3 124 671,07	58 418 426,88	266 980 332,47
23	накопленная амортизация	(90 295 222,43)	(3 712 468,83)	(31 525 477,88)	(3 124 671,07)	-	(128 657 840,21)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	24 824 241,57	906 384,38	54 173 439,43	-	58 418 426,88	138 322 492,26
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	115 119 464,00	4 618 853,21	85 698 917,31	3 124 671,07	58 418 426,88	266 980 332,47
27	накопленная амортизация	(90 295 222,43)	(3 712 468,83)	(31 525 477,88)	(3 124 671,07)	-	(128 657 840,21)
29	Поступление	-	-	-	-	14 103 873,95	14 103 873,95



1	2	4	5	7	9	11	12
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	46 098 033,92	-	-	-	(46 098 033,92)	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	(3 124 671,07)	-	(3 124 671,07)
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	3 124 671,07	-	3 124 671,07
34	Амортизация	(24 520 380,06)	(4 031 055,45)	(13 298 107,86)	-	-	(41 849 543,37)
44	Прочее	-	3 124 671,07	-	-	-	3 124 671,07
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	46 401 895,43	-	40 875 331,57	-	26 424 266,91	113 701 493,91
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	122 497 925,14	7 743 524,28	85 698 917,31	-	26 424 266,91	242 364 633,64
47	накопленная амортизация	(76 096 029,71)	(7 743 524,28)	(44 823 585,74)	-	-	(128 663 139,73)

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

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

18.4. По состоянию на 31.12.2024 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	3 104,00	-	3 104,00	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 303 967,84	-	1 303 967,84	1 327 771,68	-	1 327 771,68
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	57 154 167,47	-	57 154 167,47	10 966 275,22	-	10 966 275,22
7	Запасы	17 324,36	-	17 324,36	14 568,31	-	14 568,31
10	Итого	58 478 563,67	-	58 478 563,67	12 308 615,21	-	12 308 615,21

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 104,00	-	3 104,00	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 303 967,84	-	1 303 967,84	1 327 771,68	-	1 327 771,68
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	57 154 167,47	-	57 154 167,47	10 966 275,22	-	10 966 275,22
7	Запасы	17 324,36	-	17 324,36	14 568,31	-	14 568,31
10	Итого	58 478 563,67	-	58 478 563,67	12 308 615,21	-	12 308 615,21



Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	6 865,78	-	-	6 865,78
2	стоимость (или оценка)	6 865,78	-	-	6 865,78
4	Поступление (создание)	3 926 112,48	1 003 131,36	789 708,21	5 718 952,05
7	Выбытие	(3 918 409,95)	(1 003 131,36)	(789 708,21)	(5 711 249,52)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	14 568,31	-	-	14 568,31
13	стоимость (или оценка)	14 568,31	-	-	14 568,31
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	14 568,31	-	-	14 568,31
16	стоимость (или оценка)	14 568,31	-	-	14 568,31
18	Поступление (создание)	2 251 717,14	220 400,00	892 194,57	3 364 311,71
21	Выбытие	(2 248 961,09)	(220 400,00)	(892 194,57)	(3 361 555,66)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	17 324,36	-	-	17 324,36
27	стоимость (или оценка)	17 324,36	-	-	17 324,36

По состоянию на 31.12.2024 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 на обесценение на 01.01.2024 г.	477 230 364,64	477 230 364,64
12	Резерв на обесценение на 31.12.2024 г.	477 230 364,64	477 230 364,64

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

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2024 г.	7 543 322,75	7 543 322,75
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2024 г.	7 543 322,75	7 543 322,75



**Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства**

**Займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 23.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	50 010 219,36	64 822 430,36
8	Итого	50 010 219,36	64 822 430,36

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 23.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>		<b>31 декабря 2023 г.</b>	
		<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки погашения</b>
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	8,25%	730 дней	8,25-19,22%	1 096 дней

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

**Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 26.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	273 564 674 258,43	261 707 930 139,58
2	Пенсионные взносы	74 858 166,67	122 911 781,40
3	Пенсионные выплаты	(8 217 035 533,45)	(6 636 326 381,18)
4	Распределение результата инвестирования	21 268 488 531,19	19 992 718 045,87
12.1	Прочее	(692 543 373,94)	(1 622 559 327,24)
13	Итоговое увеличение обязательств	12 433 767 790,47	11 856 744 118,85
14	Обязательства на конец отчетного периода	285 998 442 048,90	273 564 674 258,43



26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 14,9728%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2024 года составил бы 4 998 935 614,88 руб. (на 31.12.2023 года: 6 699 425 892,87 руб.).

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

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,57% годовых;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 34 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.



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

Таблица 26.3

<b>Наименование показателя</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,85%	11,86%
Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,42%	13,67%

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, учитывая временную стоимость денег.

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

**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 27.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 629 772 892,44	2 632 042 824,91
2	Пенсионные взносы	567 835,76	-
3	Пенсионные выплаты	(185 411 524,72)	(193 852 816,83)
4	Распределение результата размещения	246 497 840,21	200 172 666,90
13	Прочее	(365 980 210,73)	(8 589 782,54)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(304 326 059,48)	(2 269 932,47)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 325 446 832,96	2 629 772 892,44



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

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,57% годовых;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 34 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

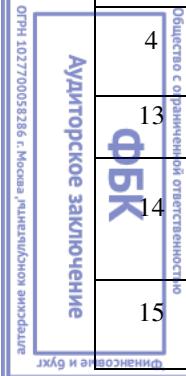


**Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

**Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, 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	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67	-	-	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67
2	Взносы	605 476 553,19	363 252 808,85	74 474 827,58	-	679 951 380,77	486 525 586,49
3	Выплаты	(561 291 867,74)	(655 441 268,11)	(27 936,00)	-	(561 319 803,74)	(790 371 142,96)
4	Распределение результата размещения	555 517 140,45	-	3 044 125,81	-	558 561 266,26	356 833 057,53
13	Прочее	(38 452 727,70)	(7 953 143,45)	(2 600,00)	-	(38 455 327,70)	(64 315 513,77)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	561 249 098,20	(300 141 602,71)	77 488 417,39	-	638 737 515,59	(11 328 012,71)
15	Обязательства на конец отчетного периода	5 738 763 939,16	4 888 701 250,96	77 488 417,39	-	5 816 252 356,55	5 177 514 840,96



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

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,85%;
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- 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: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 28.2

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,85%	11,86%
Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,42%	13,67%

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа.

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.	9 545 385,00	9 545 385,00
2	Создание резервов	44 167 007,03	44 167 007,03
3	Использование резервов	(45 492 392,03)	(45 492 392,03)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	8 220 000,00	8 220 000,00

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

### Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	237 717 491,37	65 535 295,49
4	Расчеты по социальному страхованию	17 333 401,70	27 933 035,87
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 584 384,40	7 948 786,19
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	61 535,00	4 669,00
10	Расчеты с прочими кредиторами	38 032 383,93	70 178 337,43
11	Прочее	921 205 429,35	783 968 544,43
12	Итого	1 224 934 625,75	955 568 668,41

Состав строки «Прочее» по состоянию на 31.12.2024 года сформирован за счет кредиторской задолженности по операциям доверительного управления.



## 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	6
1	На 01.01.2023 г.	205 216	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
4	На 31.12.2023 г.	205 216	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
5	На 01.01.2024 г.	205 216	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
8	На 31.12.2024 г.	205 216	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 2 052 160 000, 00 руб. (на 31.12.2023 года - 2 052 160 000,00 руб.) По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции Фонда полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 000 руб. за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции не выпускались.

32.1.5. По состоянию на 31.12.2024 года Фонд имеет:

- резервный капитал в размере 102 608 000,00 руб. (на 31.12.2023 года – 102 608 000,00 руб.).
- добавочный капитал в размере 76 521 016,21 руб. (на 31.12.2023 года – 76 521 016,21 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. руб.

33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 870 805 312,61 руб. (31 декабря 2023 года: 1 816 686 978,93 руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда соответствует действующему законодательству.

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.



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

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	73 876 499,41	121 440 063,56
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	981 667,26	1 471 717,84
3	Итого	74 858 166,67	122 911 781,40

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 «Достойное БУДУЩЕЕ» (Протокол № 16 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте dfnpf.ru.

34.1.2. За 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 267 899,93 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 74 590 266,74 руб. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 1 386 472,81 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 121 525 308,59 руб.

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

Таблица 34.2

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	567 835,76	-
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	605 476 553,19	486 525 586,49
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	74 474 827,58	-
5	Итого	680 519 216,53	486 525 586,49

При осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы).



Перечень всех используемых схем с типом классификации представлен в таблице:

№	Уникальный номер схемы	Номер схемы в Пенсионных правилах	Период действия редакции Пенсионных правил	Название НПФ на момент регистрации редакции	Классификация договора на этапе накопления	Классификация договора на этапе выплаты
1	2	3	4	5	6	7
1	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
2	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
3	06711	Пенсионная схема № 3 «Гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
4	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
5	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
6	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
7	06711	Пенсионная схема № 3 «Выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
8	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
9	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненные пенсионные выплаты»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
10	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
11	06711	Пенсионная схема № 3 «Выплаты пенсии в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
12	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионных накоплений и последующие пенсионные выплаты в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
13	06712	Пенсионная схема № 2 «С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
14	06711	Пенсионная схема №1 "С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 2-х до 10 лет)"	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
15	06701	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
16	06702	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
17	06703	Пенсионная схема № 3 «С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
18	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 27.10.2010 по 18.05.2015	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
19	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 19.05.2015 по 13.01.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
20	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 14.01.2016 по 17.08.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
21	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
22	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
23	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

1	2	3	4	5	6	7
24	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
25	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
26	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
27	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
28	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
29	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
30	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных выплат»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
31	ФБК 334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
32	ФБК 334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет) Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
33	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
34	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет)». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
35	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
36	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
37	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
38	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором» Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
39	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
40	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
41	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
42	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
43	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 13.12.2007 по 17.09.2008	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
44	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
45	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
46	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 18.09.2008 по 16.12.2009	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
47	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
48	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
49	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
50	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 17.12.2009 по 01.09.2014	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

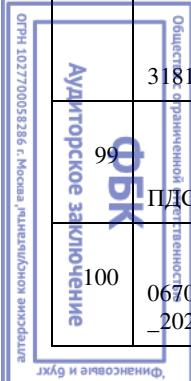
1	2	3	4	5	6	7
51	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	страховой
52	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
53	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
54	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
55	2722721	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. С пожизненными выплатами»	с 22.04.1997 по 20.11.2000	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
56	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
57	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
58	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
59	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
60	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
61	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	
62	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой

1	2	3	4	5	6	7
63	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
64	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
65	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
66	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
67	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
68	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
69	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
70	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
71	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
72	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
73	37501	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
74	37502	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	страховой
75	37503	Пенсионная схема № 3. «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный
76	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 27.01.2011 по 06.10.2014	НПФ "Европейский пенсионный фонд"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
77	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
78	37502	Пенсионная схема № 2. «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
79	37503	Пенсионная схема № 3. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами. Сбалансированная»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
80	ACB	По соглашению о передаче обязательств по выплате пожизненной пенсии			-	страховой
81	31802	Пенсионная схема №2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
82	31803	Пенсионная схема №3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов Солидарная.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
83	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 25.12.2012 по 29.07.2015	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях

	2	3	4	5	6	7
84	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 30.07.2015 по 05.03.2019	ЗАО "НПФ "Доверис"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
85	3181801	Пенсионная схема №1 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные взносы в течение срока не менее 3-х лет и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
86	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
87	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
88	3181802	Пенсионная схема №1 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Единовременный пенсионный взнос и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
89	3181802	Пенсионная схема №1. Срочные пенсионные выплаты в течение 5 (Пяти) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
90	3181802	Пенсионная схема №2. Срочные пенсионные выплаты в течение 15 (Пятнадцати) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
91	3181802	Пенсионная схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет).	с 20.01.2000 по 02.02.2004	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
92	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
93	3181802	Пенсионная схема №4 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
94	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
95	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатами до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 2-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
96	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
97	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных резервов, но не менее 2-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
98	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
99	ПДС	Программа долгосрочных сбережений	с 15.01.2024 по настоящее время	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
100	06701.1 -2024	Пенсионная схема №1 с установленными размерами пенсионных взносов	с 01.04.2024 по настоящее время	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях



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

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	567 835,76	-
4	Итого	567 835,76	-

**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	271 063 577,91	195 623 692,13
2	Взносы, полученные от юридических лиц	334 412 975,28	290 901 894,36
4	Итого	605 476 553,19	486 525 586,49

**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	74 474 827,58	-
6	Итого	74 474 827,58	-



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

**Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 35.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(118 469 493,73)	(98 721 983,28)
2	Срочные пенсионные выплаты	(29 093 744,46)	(22 623 631,44)
3	Перевод в Социальный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(1 463 050 087,28)	(2 139 373 849,10)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(764 273 950,80)	(524 855 294,48)
5	Единовременная выплата пенсии	(5 842 148 257,18)	(3 850 751 622,88)
6	Итого	(8 217 035 533,45)	6 636 326 381,18

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за декабрь 2024 года составил 2 506,04 руб. (за декабрь 2023 года: 2 250,87 руб.).

**Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"**

Таблица 35.2

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(185 411 524,72)	(193 852 816,83)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(561 291 867,74)	(790 371 142,96)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(27 936,00)	-
5	Итого	(746 731 328,46)	(984 223 959,79)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за декабрь 2024 года составила 4 626,19 руб. (за декабрь 2023 года: 5 200,30 руб.).



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

Таблица 35.4

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
2	3	4
Пенсионные выплаты	(159 883 919,78)	(198 975 364,52)
Выкупные суммы	(401 407 947,96)	(591 395 778,44)
Итого	(561 291 867,74)	(790 371 142,96)

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

Таблица 35.7

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
2	3	4
Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(27 936,00)	-
Итого	(27 936,00)	-

**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	(183 444 575,32)	(192 098 265,08)
2	Выкупные суммы	(1 966 949,40)	(1 754 551,75)
3	Итого	(185 411 524,72)	(193 852 816,83)



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

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

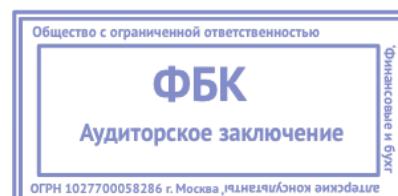
Таблица 36.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(304 326 059,48)	(2 269 932,47)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	561 249 098,20	(11 328 012,71)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	77 488 417,39	-
5	Итого	334 411 456,11	(13 597 945,18)

**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

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
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	1 573 899 281,04	2 220 894 754,44
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(1 551 995 888,83)	(2 182 748 218,73)
3	Итого	21 903 392,21	38 146 535,71



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

Таблица 38.2

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
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	1 573 899 281,04	2 220 894 754,44
6	Итого	1 573 899 281,04	2 220 894 754,44

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

Таблица 38.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(1 551 995 888,83)	(2 182 748 218,73)
6	Итого	(1 551 995 888,83)	(2 182 748 218,73)



**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**

за 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	218 617 256,39	(1 695 678 084,51)	-	(1 477 060 828,12)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	218 617 256,39	(1 540 482 234,96)	-	(1 321 864 978,57)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(155 195 849,55)		(155 195 849,55)
9	Итого	218 617 256,39	(1 695 678 084,51)	-	(1 477 060 828,12)



За 2023 год

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, в том числе:	135 251 280,16	1 271 127 931,70	-	1 406 379 211,86
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	135 251 280,16	1 281 634 703,10	-	1 416 885 983,26
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(10 506 771,40)	-	(10 506 771,40)
9	Итого	135 251 280,16	1 271 127 931,70	-	1 406 379 211,86



**Примечание 42. Процентные доходы**

Таблица 42.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	31 025 472 327,47	24 482 105 940,18
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 310 606 617,90	3 941 688 703,99
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	12 561 701 890,10	11 904 950 462,68
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 528 654 114,66	5 185 572 928,91
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	3 624 509 704,81	3 449 893 844,60
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	316 275 338,78	315 357 538,13
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	316 275 338,78	315 357 538,13
17	Итого	31 341 747 666,25	24 797 463 478,31

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

Таблица 43.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	477 148 159,73	537 115 139,72
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(477 230 364,64)
6	Прочее	(3 202 805,67)	(1 170 739,46)
7	Итого	473 945 354,06	58 714 035,62



**Примечание 44. Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(773 569 554,90)	(412 524 801,98)
2	Представительские расходы	(194 777,42)	(196 957,80)
3	Амортизация основных средств	(38 724 872,30)	(25 896 246,35)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(7 381 958,64)	(958 173,48)
5	Вознаграждение управляющей компании	(922 745 034,35)	(784 320 855,28)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(20 009 162,86)	(19 995 811,00)
7	Расходы по аренде	(13 024 429,77)	(15 732 281,90)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(15 755 349,44)	(1 160 951,98)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 974 490,05)	(34 504 571,54)
10	Расходы по страхованию	(238 738,28)	(320 930,54)
11	Реклама и маркетинг	(2 687 034,44)	(1 001 415,89)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(20 657 870,54)	(34 643 151,25)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(3 256 148,39)	(1 773 213,62)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(8 220 000,00)	(3 101 700,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(8 572 642,53)	(1 370 187,66)
17	Расходы на доставку пенсий	(3 317 742,93)	(1 539 965,31)
18	Командировочные расходы	(725 685,11)	(1 224 207,21)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 987 285,16)	(5 090 315,69)
20	Неустойки, штрафы, пени	(363 010,00)	(217 810,70)
21	Прочее	(157 038 878,04)	(184 318 158,83)
22	Итого	(2 032 444 665,15)	(1 529 891 708,01)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года (резерв) в размере 298 769 214,00 руб. (за 2023 год: 84 797 184,65 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников по итогам 2024 года в размере 2 834 375,00 руб. (за 2023 год: 1 824 841,00 руб.), расходы по выплате выходных пособий по итогам 2024 года в размере 1 285 055,94 руб. (за 2023 год: 4 819 096,90 руб.), также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды по итогам 2024 года в размере 120 320 752,42 руб. (за 2023 год: 77 744 591,18 руб.).

44.1.2. Расходы на аудиторские услуги за 2024 год составили 4 488 000,00 рублей. (за 2023 год: 3 101 700,00 рублей). Сопутствующие аудиту услуги за 2024 год отсутствовали (за 2023 год: 0,00 рублей).

44.1.3. Расходы, связанные с реорганизаций, составили 1 236 000,00 рублей (за 2023 год: 0,00 рублей).



### Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(3 356 422,35)	(4 466 881,64)
6	Итого	(3 356 422,35)	(4 466 881,64)

### Примечание 46. Прочие доходы и расходы

#### Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	581 394,68	-
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	146 263,31	-
8	Прочие доходы	13 619 610,80	82 926 391,31
9	Итого	14 347 268,79	82 926 391,31

### 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.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	918 968,53 руб.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой 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	Не применимо.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Улучшения предмета аренды без письменного разрешения Арендодателя не производятся.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Базовая арендная плата меняется ежегодно в соответствии с условиями договора.



ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования 8,25% <a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/</a>
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменная арендная плата определяется как совокупность фактически потребленной в помещениях электрической энергии, воды.

**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	Балансовая стоимость	
		31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	40 875 331,57	54 173 439,43
3	Займы и прочие привлеченные средства	50 010 219,36	64 822 430,36

**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
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(29 706 569,49)	(19 366 463, 69)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(29 706 569,49)	(19 366 463, 69)
7	Итого отток денежных средств	(29 706 569,49)	(19 366 463, 69)

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	(200 000,00)
4	Прочие расходы	(4 113 888,51)	(3 874 881,42)
5	Итого	(4 113 888,51)	(4 074 881,42)



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

Таблица 47.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	896 861 426,00	467 080 666,86
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	288 222 432,17	449 496 450,84
3	Итого, в том числе:	1 185 083 858,17	916 577 117,70
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 185 083 858,17	916 577 117,70

Текущая ставка налога на прибыль, применимая 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

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 508 933 793,49	6 386 114 689,93
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	1 701 786 758,70	1 277 222 937,99
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(502 778 476,28)	(367 200 401,21)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(778 006 092,68)	(484 476 322, 17)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	275 227 616,40	117 275 920,96
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	191 860,45	110 895,92
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	6 443 685,00
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-14 116 284,70	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 185 083 858,17	916 577 117,70

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 14 116 284,70 руб. был отражен в составе расхода по отложенному налогу.



**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**  
**Продолжающаяся деятельность**

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Дебиторская задолженность	3 034 162,44	3 249 027,78	-	6 283 190,22
2	Нематериальные активы	28 661,71	2 228 343,66	-	2 257 005,37
3	Основные средства	6 267 034,54	5 715 491,69	-	11 982 526,20
4	Расходы будущих периодов	31 958 553,28	46 503 500,66	-	78 462 053,94
5	Резервы - оценочные обязательства	2 129 004,55	1 811 826,14	-	3 940 830,69
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	576 752,28	(197 593,94)	-	379 158,34
7	Общая сумма отложенного налогового актива	43 994 168,80	59 310 595,96	-	103 304 764,76
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	336 107 637,00	(336 107 637,00)	-	-
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	380 101 805,77	(276 797 041,01)	-	103 304 764,76
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Дебиторская задолженность	(65 583,01)	65 583,01	-	-
11	Кредиторская задолженность	(118 953,56)	(1 978 859,97)	-	(2 097 813,53)
12	Нематериальные активы	(3 044 712,27)	(5 613 240,63)	-	(8 657 952,90)
13	Основные средства	(17 509 571,12)	(4 457 126,33)	-	(21 966 697,45)
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(559 130,26)	558 252,76	-	(877,50)
15	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(21 297 950,22)</b>	<b>(11 425 391,16)</b>	-	<b>(32 723 341,38)</b>
16	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>358 803 855,55</b>	<b>(288 222 432,17)</b>	-	<b>70 581 423,38</b>
17	<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>358 803 855,55</b>	<b>(288 222 432,17)</b>	-	<b>70 581 423,38</b>



**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

**Продолжающаяся деятельность**

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	-	3 034 162,44	-	3 034 162,44
2	Нематериальные активы	-	28 661,71	-	28 661,71
3	Основные средства	56 111,07	6 210 923,44	-	6 267 034,51
4	Расходы будущих периодов	14 075 618,28	17 882 935,00	-	31 958 553,28
5	Резервы - оценочные обязательства	1 508 664,55	620 340, 00	-	2 129 004, 55
6	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей	-	25 989, 81	-	25 989, 81
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	289 251, 02	(289 251, 02)	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	15 929 644,92	29 353 260,85	-	45 282 905,77
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	794 526 700,00	(458 419 063,00)	-	336 107 637,00
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	810 456 344,92	(430 354 539,15)	-	380 101 805,77
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Дебиторская задолженность	-	(65 583,01)	-	(65 583,01)
12	Кредиторская задолженность	-	(119 226,56)	-	(119 226,56)
13	Нематериальные активы	-	(3 044 712,27)	-	(3 044 712,27)
14	Основные средства	(1 847 541,36)	(15 662 029,76)	-	(17 509 571,12)
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(308 497,17)	(138 996,38)	-	(447 493,55)
16	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей	-	(111 636,71)	-	(111 636,71)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 156 038,53)	(19 141 911,69)	-	(21 297 950,22)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	808 300 306,39	(449 496 450,84)	-	358 803 855,55
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	808 300 306,39	(449 496 450,84)	-	358 803 855,55

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва

Документ № 6/2023

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 руб. (31.12.2023 года: 0 руб.).

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		2024 г.	2023 г.
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 900 027 472,00	3 034 939 424,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 900 027 472,00)	(3 034 939 424,00)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	19 005,00	14 789,00

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

48.1.2. На 31.12.2024 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда составила 19 957 013 891,39 руб. (на 31.12.2023 год: 16 533 191 428, 07 руб.). В связи с тем, что размер резервного фонда соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и Уставу фонда, нераспределенная прибыль не подлежит отчислению в резервный фонд.



ОГРН 1027700058286 г. Москва

## 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%	1,62 %	-	-	3,43 %	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,55 %)	-	-	(3,17 %)	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,02 %	-	-	0,84 %	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,02 %)	-	-	(0,89 %)	-	-



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

Таблица 51.2

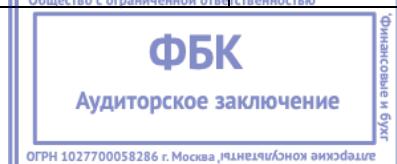
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	285 998 442 048,90	273 564 674 258,43
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	2,22%	4,19%

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

Таблица 51.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	696 603 387,20	705 660 667,79
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	484 610 714,90	455 807 376,87
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	628 646 401,17	593 418 972,84
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	446 893 863,91	473 392 657,98
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	907 886 686,39	851 955 645,41
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	710 696 308,63	697 391 046,51
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	299 855 651,62	281 277 168,97
8	Женщины в возрасте до 39 лет	204 876 270,63	226 335 762,75
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	255 854 093,86	229 276 636,44
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	341 775 183,11	336 887 646,11
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	411 661 785,40	329 735 904,60
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	662 089 127,65	675 151 916,67
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 185 141 732,49	1 357 920 331,70
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	905 107 982,55	593 075 998,76
15	Итого обязательств по мужчинам	4 175 193 013,82	4 058 903 536,37
16	Итого обязательств по женщинам	3 966 506 175,69	3 748 384 197,03
17	Итого обязательств	8 141 699 189,51	7 807 287 733,40

Общество с ограниченной ответственностью



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

Таблица 51.4

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	52 636 682 932,85	55 855 008 395,60
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	30 157 332 371,66	28 124 599 272,28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	28 424 622 991,60	26 399 310 939,63
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	15 137 076 236,66	9 324 671 433,69
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	397 355 528,08	321 500 832,93
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	14 992 981,90	6 200 027,17
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	94 553,31	10 430,69
8	Женщины в возрасте до 39 лет	25 117 290 369,32	29 882 649 477,73
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	34 756 667 463,00	33 968 268 506,98
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	42 320 521 157,03	40 486 774 528,30
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	41 876 499 617,79	38 428 499 621,95
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	15 072 620 562,77	10 721 911 663,03
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	83 399 952,82	43 151 133,97
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 285 330,11	2 117 994,48
15	Итого обязательств по мужчинам	126 768 157 596,06	120 031 301 331,99
16	Итого обязательств по женщинам	159 230 284 452,84	153 533 372 926,44
17	Итого обязательств	285 998 442 048,90	273 564 674 258,43



**Информация о кредитном качестве  
непр просроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	45 662 420 475,25	10 872 020,80	-	1 661 532,53
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицированные как денежные эквиваленты	45 063 789 731,49	-	-	-
3	расчетные счета	283 157 155,17	10 872 020,80	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	315 473 588,59	-	-	1 661 532,53
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в том числе:	68 525 478 860,72	6 352 998 887,27	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	2 422 613 606,56	-	-	-
7	сделки обратного репо	29 872 859 285,87	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTов	36 230 005 968,29	6 352 998 887,27	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	141 334 263 621,67	40 051 927,82	363 346 629,08	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	21 298 801 752,37	40 051 927,82	363 346 629,08	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 140 757 418,41	-	-	-

ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Борисовские Пруды

Аудиторское заключение

ФБК

1	2	3	4	5	6
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 135 447 601,37	145 271,94	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 698 629,25	-	363 346 629,08	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 217 254 466,07	39 906 655,88	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 766 643 637,27	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	120 035 461 869,30	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	102 779 982 694,60	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	718 645 279,00	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 082 663,42	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 511 751 232,28	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	1 490 877,18
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	1 490 877,18
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	37 280 291 243,31	6 159 938 147,46	2 810 386 888,89	4 339 472,48
36	долговые ценные бумаги	37 279 857 798,48	6 159 938 147,46	2 810 386 888,89	-
38	сделки обратного репо	7 683,93	-	-	1 309 560,78
39	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	425 760,90	-	-	3 029 911,70



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|. ОФЗ относятся к категории "Рейтинг А".



**Информация о кредитном качестве  
непр просроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.5

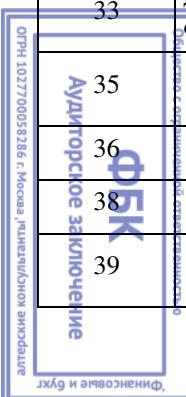
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 801 641 908,89	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	13 791 237 795,07	-	-	-
3	расчетные счета	159 138 717,84	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 851 265 395,98	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 655 881 494,63	6 350 335 771,33	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 361 728 876,43	-	-	-
7	сделки обратного репо	14 181 870 052,98	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 112 282 565,22	6 350 335 771,33	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	162 523 302 667,29	4 431 018 065,08	1 331 525 643,22	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	25 866 000 896,94	3 128 112 556,74	1 331 525 643,22	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 543 126 753,89	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 232 017 263,43	130 344 830,19	-	-

ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Борисовские Пруды

Аудиторское заключение

ФБК

1	2	3	4	5	7
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	166 022 204,32	-	518 542 478,63	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 320 148 832,46	2 997 767 726,55	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 604 685 842,84	-	812 983 164,59	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	136 657 301 770,35	1 302 905 508,34	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	108 607 893 133,99	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 419 386,05	1 179 672 865,75	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 178 490 461,12	123 232 642,59	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	1 169 130,11
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	1 169 130,11
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	34 904 362 523,91	7 392 248 235,81	-	2 222 043,11
36	долговые ценные бумаги	34 903 273 856,44	7 392 248 235,81	-	-
38	сделки обратного репо	1 088 667,47	-	-	-
39	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	2 222 043,11



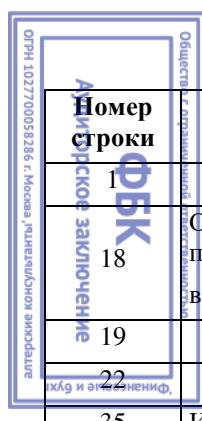
**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика  
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
18	Обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному обеспечению, в том числе:	7 543 322,75	7 543 322,75
19	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	7 543 322,75	7 543 322,75
22	дебиторская задолженность пенсионных агентов	7 543 322,75	7 543 322,75
35	Итого	7 543 322,75	7 543 322,75

**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика  
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.9



Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
18	Обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному обеспечению, в том числе:	7 543 322,75	7 543 322,75
19	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	7 543 322,75	7 543 322,75
22	дебиторская задолженность пенсионных агентов	7 543 322,75	7 543 322,75
35	Итого	7 543 322,75	7 543 322,75

**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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	45 674 954 028,58	-	-	45 674 954 028,58
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 878 477 747,99	-	-	74 878 477 747,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 255 577 602,12	-	-	31 255 577 602,12
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	120 035 461 869,30	-	-	120 035 461 869,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 254 955 752,14	-	-	46 254 948 068,21
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 490 877,18	-	-	1 490 877,18
15	Прочие активы	58 478 563,67	-	-	58 478 563,67
16	Итого активов	318 159 396 440,98	-	-	318 159 396 440,98
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
18	Займы и прочие привлеченные средства	50 010 219,36	-	-	50 010 219,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	285 981 263 715,57	7 063 382,53	10 114 950,80	285 998 442 048,90
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 325 446 832,96	-	-	2 325 446 832,96

1	2	3	4	5	6
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 730 440 254,73	45 165 591,77	40 646 510,05	5 816 252 356,55
25	Прочие обязательства	1 224 934 625,75	-	-	1 224 934 625,75
26	Итого обязательств	295 312 095 648,37	52 228 974,30	50 761 460,85	295 415 086 083,52
27	Чистая балансовая позиция	22 847 300 792,61	(52 228 974,30)	(50 761 460,85)	22 744 310 357,46

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

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 801 641 908, 89	-	-	18 801 641 908, 89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 006 217 265, 96	-	-	66 006 217 265, 96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 829 167 320,50	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 960 207 278,69	-	-	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 298 832 802,83	-	-	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 169 130,11	-	-	1 169 130,11
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	120 000,00

ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Маркса, дом 10, строение 1

Аудиторское заключение

ОБК

1	2	3	4	5	6
15	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	12 308 615,21
16	Итого активов	300 909 664 322,19	-	-	300 909 664 322,19

Раздел II. Обязательства

18	Займы и прочие привлеченные средства	64 822 430,36	-	-	64 822 430,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	273 548 219 844,45	6 593 423,44	9 860 990,54	273 564 674 258,43
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 629 772 892,44	-	-	2 629 772 892,44
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 098 569 108,93	40 507 257,18	38 438 474,85	5 177 514 840,96
25	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	955 568 668,41
26	Итого обязательств	282 296 952 944,59	47 100 680,62	48 299 465,39	282 392 353 090,60
27	Чистая балансовая позиция	18 612 711 377,60	(47 100 680,62)	(48 299 465,39)	18 517 311 231,59



**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 51.12

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Итого</b>
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 154 478,53	15 008 671,75	29 847 069,08	50 010 219,36
2.1	обязательства по договорам аренды	5 154 478,53	15 008 671,75	29 847 069,08	50 010 219,36
6	Прочие обязательства	1 224 934 625,75	-	-	1 224 934 625,75
7	Итого обязательств	1 230 089 104,28	15 008 671,75	29 847 069,08	1 274 944 845,11

**на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.12

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Итого</b>
1	2	3	4	5	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 193 022,58	20 371 486,22	39 257 921,56	64 822 430,36
2.1	обязательства по договорам аренды	5 193 022,58	20 371 486,22	39 257 921,56	64 822 430,36
6	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	955 568 668,41
7	Итого обязательств	960 761 690,99	20 371 486,22	39 257 921,56	1 020 391 098,77

ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Маркса, 10  
ФБК  
Финансово-бухгалтерский  
аудиторский  
заключение

**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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	45 674 954 028,58	-	-	45 674 954 028,58
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 295 472 892,43	6 352 998 887,27	36 230 005 968,29	74 878 477 747,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 255 577 602,12	-	-	31 255 577 602,12
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8 231 514 748,89	111 803 947 120,41	120 035 461 869,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 772 917,31	7 770 353 368,61	38 479 829 466,22	46 254 955 752,14
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	1 490 877,18	-	1 490 877,18
12	Прочие активы	58 478 563,67	-	-	58 478 563,67
13	Итого активов	109 289 256 004,11	22 356 357 881,95	186 513 782 554,92	318 159 396 440,98
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
15	Займы и прочие привлеченные средства	5 154 478,53	15 008 671,75	29 847 069,08	50 010 219,36
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 197 265 239,37	9 591 795 718,11	273 209 381 091,42	285 998 442 048,90
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	55 821 157,61	167 463 472,82	2 102 162 202,53	2 325 446 832,96

1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	93 179 378,67	279 538 136,02	5 443 534 841,86	5 816 252 356,55
23	Прочие обязательства	1 224 934 625,75	-	-	1 224 934 625,75
24	Итого обязательств	4 576 354 879,93	10 053 805 998,70	280 784 925 204,89	295 415 086 083,52
25	Разрыв ликвидности	104 712 901 124,18	12 302 551 883,25	(94 271 142 649,97)	22 744 310 357,46



**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 декабря 2023 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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 801 641 908, 89	-	-	18 801 641 908, 89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 181 870 052,98	9 361 728 876, 43	42 462 618 336,55	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 829 167 320,50	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 788 691 024,92	18 442 881 422,40	117 728 634 831,37	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 310 710,58	-	42 295 522 092,25	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	1 169 130,11	-	1 169 130,11
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	120 000,00
12	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	12 308 615,21
13	Итого активов	70 617 109 633,08	29 805 779 428,94	202 486 775 260,17	300 909 664 322,19
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
15	Займы и прочие привлеченные средства	5 193 022,58	20 371 486,22	39 257 921, 56	64 822 430,36



1	2	3	4	5	6
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 663 308 132,56	13 316 540 662,79	257 584 825 463,08	273 564 674 258,43
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	56 707 157,23	283 535 786,16	2 289 529 949,05	2 629 772 892,44
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	147 646 985,19	738 234 925,94	4 291 632 929,83	5 177 514 840,96
23	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	955 568 668,41
24	Итого обязательств	3 828 423 965,97	14 358 682 861,11	264 205 246 263,52	282 392 353 090,60
25	Разрыв ликвидности	66 788 685 667, 11	13 447 096 567, 83	(61 718 471 003,35)	18 517 311 231,59



**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
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	45 674 954 028,58	-	45 674 954 028,58
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	74 878 477 747,99	-	74 878 477 747,99
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 255 577 602,12	-	31 255 577 602,12
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	120 035 461 869,30	-	120 035 461 869,30
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 254 955 752,14	-	46 254 955 752,14
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 490 877,18	-	1 490 877,18
15	Прочие активы	58 478 563,67	-	58 478 563,67
16	Итого активов	318 159 396 440,98	-	318 159 396 440,98
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
18	Займы и прочие привлеченные средства	50 010 219,36	-	50 010 219,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	285 998 442 048,90	-	285 998 442 048,90
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 325 446 832,96	-	2 325 446 832,96
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 816 252 356,55	-	5 816 252 356,55
27	Прочие обязательства	1 224 934 625,75	-	1 224 934 625,75
28	Итого обязательств	295 415 086 083,52	-	295 415 086 083,52
29	Чистая балансовая позиция	22 744 310 357,46	-	22 744 310 357,46

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют**  
**на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 801 641 908,89	-	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 016 184 155,91	812 983 164,59	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 298 832 802,83	-	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 169 130,11	-	1 169 130,11
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	120 000,00
15	Прочие активы	12 308 615,21	-	12 308 615,21
16	Итого активов	300 096 681 157,60	812 983 164,59	300 909 664 322,19
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
18	Займы и прочие привлеченные средства	64 822 430,36	-	64 822 430,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	273 564 674 258,43	-	273 564 674 258,43
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 629 772 892,44	-	2 629 772 892,44
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 177 514 840,96	-	5 177 514 840,96
27	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	955 568 668,41
28	Итого обязательств	282 392 353 090,60	-	282 392 353 090,60
29	Чистая балансовая позиция	17 704 328 067,00	812 983 164,59	18 517 311 231,59

**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/-100	1 105 983 768/(1 105 075 732)	152 157 911/(151 360 079)

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
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/-100	626 334 458/(625 905 948)	87 575 331/(87 199 703)

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

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%	12 566 787/ (12 566 787)	10 053 429/ (10 053 429)	7 754 893/ (7 754 893)	6 203 914/ (6 203 914)
2	Курс доллара	+1%/-1%	-	-	1 227 434/ (1 227 434)	981 947/ (981 947)

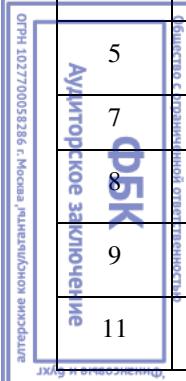


Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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			
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 603 352 680,90	16 583 148 292,14	1 069 076 629,08	31 255 577 602,12
2	финансовые активы, в том числе:	13 603 352 680,90	16 583 148 292,14	1 069 076 629,08	31 255 577 602,12
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 603 352 680,90	16 583 148 292,14	1 069 076 629,08	31 255 577 602,12
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	13 603 352 680,90	16 583 148 292,14	705 730 000,00	30 892 230 973,04
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 800 364 192,00	-	-	1 800 364 192,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	7 753 013 100,85	-	7 753 013 100,85
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 591 431 254,40	6 549 326 164,01	-	11 140 757 418,41
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 135 592 873,31	-	-	3 135 592 873,31
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	38 698 629,25	-	38 698 629,25



1	2	3	4	5	6
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 375 646 148,65	1 881 514 973,30	-	5 257 161 121,95
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	700 318 212,54	360 595 424,73	705 730 000,00	1 766 643 637,27
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	363 346 629,08	363 346 629,08
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	363 346 629,08	363 346 629,08

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

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

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости**  
**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:	16 102 892 262,72	18 411 012 579,15	1 315 262 478,63	35 829 167 320,50
2	финансовые активы, в том числе:	16 102 892 262,72	18 411 012 579,15	1 315 262 478,63	35 829 167 320,50
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 102 892 262,72	18 411 012 579,15	1 315 262 478,63	35 829 167 320,50

1	2	3	4	5	6
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	16 102 892 262,72	18 411 012 579,15	796 720 000,00	35 310 624 841,87
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 749 974 614,40	-	1 749 974 614,40
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	3 753 553 609,20	-	3 753 553 609,20
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	146 951 665,65	11 396 175 088,24	-	11 543 126 753,89
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 260 982 150,21	101 379 943,41	-	6 362 362 093,62
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	72 436 899,27	93 585 305,05	-	166 022 204,32
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 258 594 804,03	59 321 754,98	-	5 317 916 559,01
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 363 926 743,56	1 257 022 263,87	796 720 000,00	6 417 669 007,43
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	518 542 478,63	518 542 478,63
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	518 542 478,63	518 542 478,63

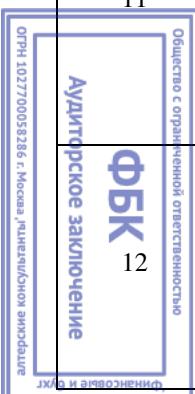
**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости  
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 55.2

Аудиторское заключение	
СТК	Общество с ограниченной ответственностью
Номер строки	Наименование показателя
1	2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 583 148 292,14	DCF-модель	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	16 583 148 292,14	DCF-модель	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 583 148 292,14	DCF-модель	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	16 583 148 292,14	DCF-модель	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 753 013 100,85	DCF-модель	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 549 326 164,01	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 698 629,25	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 881 514 973,30	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи,	-	-

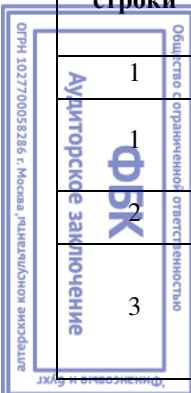


1	2	3	4	5	6	7
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	360 595 424,73	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи,	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	DCF-модель	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	DCF-модель	-	-	-

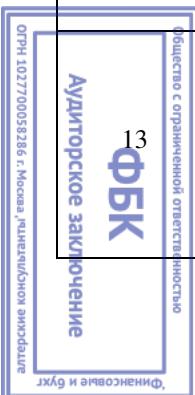
**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости  
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 декабря 2023 г.**

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:	18 411 012 579,15	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	18 411 012 579,15	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 411 012 579,15	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	18 411 012 579,15	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 749 974 614,40	Цена НРД	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 753 533 609,20	Цена НРД	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 396 175 088,24	Цена НРД	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	101 379 943,41	Цена НРД	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	93 585 305,05	Цена НРД, DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	59 321 754,98	Цена НРД, DCF-модель	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 257 022 263,87	Цена НРД, DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, облигационные индексы Московской биржи	-	-



**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 55.3

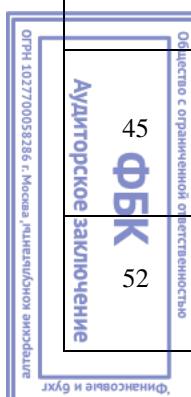
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 069 076 629,08	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 069 076 629,08	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	705 730 000,00	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	705 730 000,00	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, PD, LGD, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	363 346 629,08	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	363 346 629,08	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента	-	Учтена вероятность конвертации ЦБ



**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 55.3

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:	1 315 262 478,63	DCF-модель	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 315 262 478,63	DCF-модель	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 315 262 478,63	DCF-модель	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	796 720 000,00	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, PD, LGD, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	796 720 000,00	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, PD, LGD, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	518 542 478,63	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента	-	Учтена вероятность конвертации ЦБ
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	518 542 478,63	DCF-модель	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента	-	Учтена вероятность конвертации ЦБ



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

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

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости  
за 2024 г.**

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 315 262 478,63
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(246 185 849,55)
9	Перевод на 3 Уровень	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1 069 076 629,08
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 г.	(246 185 849,60)

**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 2022 г.	529 365 118,96
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(90 662 640,33)
9	Перевод на 3 Уровень	876 560 000,00
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 315 262 478,63
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 г.	(90 662 640,33)



**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	86 256 587 269,41	161 470 526 795,19	8 255 982,01	247 735 370 046,61	286 845 340 275,19
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	45 674 954 028,58	-	-	45 674 954 028,58	45 674 954 028,58
5	расчетные счета	294 029 175,97	-	-	294 029 175,97	294 029 175,97
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	45 063 789 731,49	-	-	45 063 789 731,49	45 063 789 731,49
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	317 135 121,12	-	-	317 135 121,12	317 135 121,12
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва	1 262 628 000,00	69 510 998 030,68	-	70 773 626 030,68	74 878 477 747,99
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 262 628 000,00	37 215 525 138,25	-	38 478 153 138,25	42 583 004 855,56
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 422 613 606,56	-	2 422 613 606,56	2 422 613 606,56
11	сделки обратного репо	-	29 872 859 285,87	-	29 872 859 285,87	29 872 859 285,87

1	2	3	4	5	6	7
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	38 346 292 965,83	56 136 457 306,33	-	94 482 750 272,16	120 035 461 869,30
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 334 443 248,97	54 569 681 803,46	-	78 904 125 052,43	102 779 982 694,60
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	614 540 778,72	-	-	614 540 778,72	718 645 279,00
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	223 397,85	24 039 270,50	-	24 262 668,35	25 082 663,42
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 397 085 540,29	1 542 736 232,37	-	14 939 821 772,66	16 511 751 232,28
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	972 712 275,00	35 823 071 458,18	6 765 104,83	36 802 548 838,01	46 254 955 752,14
22	долговые ценные бумаги	972 712 275,00	35 823 071 458,18	1 992 187,52	36 797 775 920,70	46 254 182 834,83
23	займы, выданные	-	-	1 317 244,71	1 317 244,71	1 317 244,71
27	прочее	-	-	3 455 672,60	3 455 672,60	3 455 672,60
28	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 490 877,18	1 490 877,18	1 490 877,18
29	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 490 877,18	1 490 877,18	1 490 877,18
33	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 490 877,18	1 490 877,18	1 490 877,18
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	295 415 086 083,52	295 415 086 083,52	295 415 086 083,52
54	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	50 010 219,36	50 010 219,36	50 010 219,36
58	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	50 010 219,36	50 010 219,36	50 010 219,36
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	285 998 442 048,90	285 998 442 048,90	285 998 442 048,90

1	2	3	4	5	6	7
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	2 325 446 832,96	2 325 446 832,96	2 325 446 832,96
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	5 816 252 356,55	5 816 252 356,55	5 816 252 356,55
83	прочие обязательства	-	-	1 224 934 625,75	1 224 934 625,75	1 224 934 625,75

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,  
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)		
	2	3	4	5	6	7
ФБК	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	54 540 687 020, 22	187 320 890 248, 44	4 599 840, 69	241 866 177 109,35	265 068 188 386,48
Аудиторское заключение	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	18 801 641 908, 89	-	-	18 801 641 908, 89	18 801 641 908, 89
5	расчетные счета	159 138 717,84	-	-	159 138 717,84	159 138 717,84

1	2	3	4	5	6	7
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицированные как денежные эквиваленты	13 791 237 795, 07	-	-	13 791 237 795, 07	13 791 237 795, 07
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 851 265 395,98	-	-	4 851 265 395,98	4 851 265 395,98
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах за минусом резерва, в том числе:		59 532 214 493, 94	-	59 532 214 493, 94	66 006 217 265,96
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTов	-	35 988 615 564,53	-	35 988 615 564,53	42 462 618 336,55
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	-	9 361 728 876, 43	-	9 361 728 876, 43	9 361 728 876, 43
11	сделки обратного репо		14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98	14 181 870 052,98
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	35 013 145 386,33	91 731 953 504,84	-	126 745 098 891,17	137 960 207 278,69
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 025 786 501,81	89 815 319 631,61	-	98 841 106 133,42	108 607 893 133,99
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTов	639 551 628,32	135 529 412,63	-	775 081 040,95	846 498 789,19
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 172 710 422,28	-	-	1 172 710 422,28	1 204 092 251,80
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 175 096 833,92	1 781 104 460,60	-	25 956 201 294,52	27 301 723 103,71
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	726 988 392,47	36 056 722 249,66	3 310 710, 58	36 785 932 685,24	42 298 832 802,83
21	долговые ценные бумаги	725 899 725,00	36 056 722 249,66	-	36 782 621 974,66	42 295 522 092,25
23	сделки обратного репо	-	-	1 088 667,47	1 088 667,47	1 088 667,47
26	прочее	-	-	2 222 043,11	2 222 043,11	2 222 043,11
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 169 130,11	1 169 130,11	1 169 130,11

1	2	3	4	5	6	7
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 169 130,11	1 169 130,11	1 169 130,11
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 169 130,11	1 169 130,11	1 169 130,11
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	120 000,00	120 000,00	120 000,00
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	282 392 353 090,60	282 392 353 090,60	282 392 353 090,60
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	64 822 430,36	64 822 430,36	64 822 430,36
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	64 822 430,36	64 822 430,36	64 822 430,36
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	273 564 674 258,43	273 564 674 258,43	273 564 674 258,43
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	2 629 772 892,44	2 629 772 892,44	2 629 772 892,44
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	5 177 514 840,96	5 177 514 840,96	5 177 514 840,96
72	прочие обязательства	-	-	955 568 668,41	955 568 668,41	955 568 668,41

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

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

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

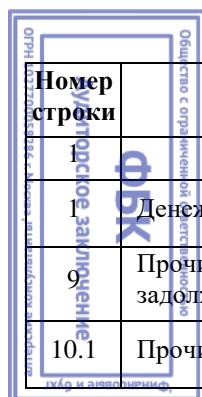
**Остатки по операциям со связанными сторонами**

**на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 661 532,53	1 661 532,53
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 309 560,78	1 309 560,78
10.1	Прочие активы	-	59 508,81	776 624,09	836 132,90
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	771 443,96	42 196,27	566,52	814 206,75

**на 31 декабря 2023 г.**



Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 267 498,66	1 267 498,66
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 086 313,99	1 086 313,99
10.1	Прочие активы	-	40 566,67	214 880,95	255 447,62

1	2	7	8	9	10
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	5 111 841,42	-	5 111 841,42
19	Прочие обязательства	632 461,18	-	-	632 461,18

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 своим акционером, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными компаниями. Эти операции включают: взносы и выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, расчеты в рамках договоров брокерского обслуживания, расчеты по договорам административно-хозяйственного назначения, расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.



**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
за 2024 год**

Таблица 57.2

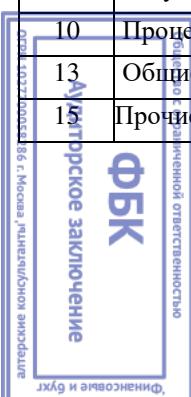
Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	4 336,21	-	4 336,21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	5 045 673,94	-	5 045 673,94
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(7 780 054,21)	-	(7 780 054,21)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(61 861,52)	-	(61 861,52)
10	Процентные доходы	-	-	(21 634 704,22)	(21 634 704,22)
13	Общие и административные расходы	(58 012 157,97)	(6 661 906,62)	(668 511,91)	(65 342 576,50)
15	Прочие доходы	-	1 582 024,68	-	1 582 024,68



за 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	319 951,95	-	319 951,95
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	4 841 363,34	-	4 841 363,34
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(5 586 447,90)	-	(5 586 447,90)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(36 210, 00)	-	(36 210, 00)
10	Процентные доходы	-	-	(26 787 523,41)	(26 787 523,41)
13	Общие и административные расходы	(35 806 842,04)	(2 209 445,17)	(260 119,05)	(38 276 406,26)
15	Прочие доходы	-	-	-	-



## 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	(58 012 157,97)	(35 806 842,04)

### Примечание 58. События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год. К корректирующим событиям после отчётной даты Фонд относит:

- начисление налога на прибыль;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2024 года;
- распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений, размещения пенсионных резервов, в том числе по договорам долгосрочных сбережений за 2024 год (Протокол решения Совета директоров АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» №1 от 31.01.2025 г.).

Данные события учтены при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчётности. Прочих корректирующих и некорректирующих событий после отчётной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не было.

