

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»

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

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (далее – АО «НПФ «ОПФ», 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 «ОПФ» за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «ОПФ» 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 11 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 Общим собранием акционеров АО «НПФ «ОПФ» о реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» с последующим прекращением деятельности АО «НПФ «ОПФ». Это обстоятельство рассмотрено 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 «ОПФ» 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



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«11» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (АО «НПФ «ОПФ»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 09 декабря 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147799019125.

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.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»
(АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, б-р Цветной, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 721 993 134,12	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 259 924 484,82	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	554 790 073,75	925 223 348,65
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	5 321 278 019,40	5 337 733 464,06
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	582 357 604,66	344 655 099,62
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	5 721 835,81	6 963 613,72
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	33 703 780,93	34 938 983,51
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	20 348,36
17	Отложенные налоговые активы	47	7 845 814,69	4 389 357,47
18	Прочие активы	20	4 037 607,80	2 562 504,63
19	Итого активов		9 491 652 355,98	8 981 938 408,44
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 457 265 759,30	6 128 487 044,52
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	653 185 638,70	629 361 593,94
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	962 235 041,52	1 021 927 537,35
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	23 512 930,00	16 514 371,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	1 453 502,80	1 330 317,45



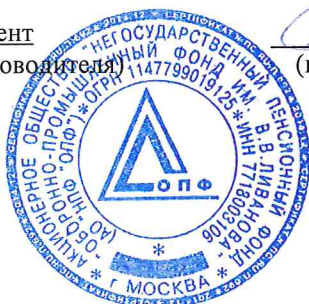
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
31	Резервы - оценочные обязательства	30	1 182 000,00	522 900,00
32	Прочие обязательства	31	50 179 335,30	43 880 389,09
33	Итого обязательства		8 149 014 207,62	7 842 024 153,35
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000 000,00	150 000 000,00
36	Резервный капитал	32	7 500 000,00	7 500 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 185 138 148,36	982 414 255,09
44	Итого капитал		1 342 638 148,36	1 139 914 255,09
45	Итого капитал и обязательства		9 491 652 355,98	8 981 938 408,44

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

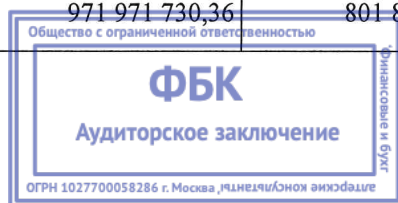
10 марта 2025 г.



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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	17 090 392,03	13 617 315,57
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	54 584 826,16	42 332 442,43
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	71 675 218,19	55 949 758,00
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	(172 944 073,23)	(138 521 002,05)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(209 959 608,49)	(213 655 171,23)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(382 903 681,72)	(352 176 173,28)
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	(328 778 714,78)	(300 483 008,66)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	35 868 451,07	51 732 815,08
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	37	-	(58 138,90)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	345 135,15	199 316,70
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(603 793 592,09)	(544 835 431,06)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	961 864 373,65	765 505 141,70
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	(20 324 434,05)	35 094 200,16
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		19 142 385,51	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	11 289 405,25	1 273 260,59
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		971 971 730,36	801 872 602,45



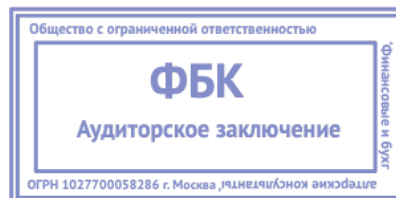
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		368 178 138,27	257 037 171,39
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(145 386 894,81)	(118 743 246,46)
23	Прочие доходы	46	318 548,94	1 631 329,68
24	Прочие расходы	46	(206 241,00)	(253 556,66)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(145 274 586,87)	(117 365 473,44)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		222 903 551,40	139 671 697,95
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(20 179 658,13)	(25 532 493,40)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(23 512 930,00)	(24 283 053,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	3 333 271,87	(1 249 440,40)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		202 723 893,27	114 139 204,55
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		202 723 893,27	114 139 204,55

Президент
(должность руководителя)


(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

10 марта 2025 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, б-р Цветной, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	868 275 050,54	1 025 775 050,54
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	7 500 000,00	868 275 050,54	1 025 775 050,54
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	114 139 204,55	114 139 204,55
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	982 414 255,09	1 139 914 255,09
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	982 414 255,09	1 139 914 255,09
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	7 500 000,00	982 414 255,09	1 139 914 255,09
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	202 723 893,27	202 723 893,27
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.		150 000 000,00	7 500 000,00	1 185 138 148,36	1 342 638 148,36



Президент
(должность, руководитель)

(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

10 марта 2025 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	53358167	347/2

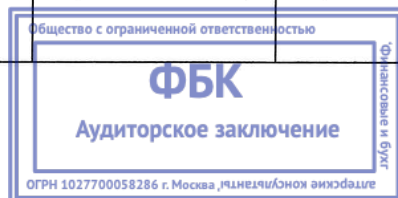
**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2024 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»
(АО "НПФ "ОПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, б-р Цветной, дом 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		17 113 246,24	13 617 315,57
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		20 004 000,00	20 000 000,00
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		34 785 214,36	22 537 736,18
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(172 966 927,44)	(138 521 002,05)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(62 345 057,23)	(60 331 568,30)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(147 614 551,26)	(153 323 602,93)
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		454 237 093,12	1 478 514 626,80
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(114 218 617,95)	(277 130 422,62)



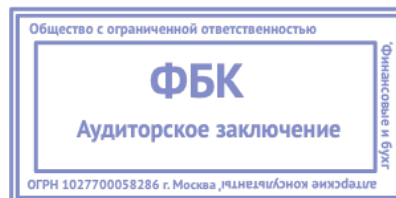
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		11 300 797,04	12 856 388,85
8.3	Полученные проценты		926 363 166,57	742 652 290,10
9	Оплата аквизиционных расходов		-	(58 138,90)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(60 772 158,97)	(44 171 938,76)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(23 270 315,37)	(19 853 543,40)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(595 000,00)	(595 000,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(71 461 882,67)	(36 332 782,98)
14	Уплаченный налог на прибыль		(16 494 876,59)	(12 214 503,42)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(191 205,05)	(247 601,79)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		793 872 924,80	1 547 398 252,35
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(2 311 692,00)	(41 770 305,85)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(132 313,00)	(6 140 652,80)
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	455 429 539,85	(646 396 632,17)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		484 045 234,30	680 788 500,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(656 474 749,65)	(1 245 772 855,80)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		280 556 019,50	(1 259 291 946,62)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 074 428 944,30	288 106 305,73
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		42 965 618,13	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	604 598 571,69	316 492 265,96
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 721 993 134,12	604 598 571,69

Президент
(должность руководителя)

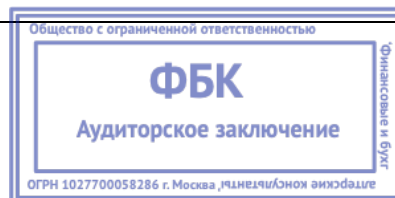

(подпись)

О.В. Лапина
(инициалы, фамилия)

10 марта 2025 г.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №347/2 от 26.10.2006 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному обеспечению, в т. ч. досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Фонд был внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») 30 сентября 2015 года под номером 30 согласно Федеральному закону № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года. 01 января 2023г. Агентством по страхованию вкладов Фонд под номером 22 внесен в реестр негосударственных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
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, Цветной б-р, д. 2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст», лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 года
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий», лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФСФР России; Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 декабря 2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФСФР России
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	296



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Таблица 2.1

ФБК
Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, юридический адрес

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 «ОПФ» 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 Международными стандартами 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 Международными стандартами 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	При подготовке отчетности Фондом принципы учетной политики в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно, если не указано иное. Принципы учетной политики применяемой Фондом приведены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм за 2023 год в примечании 57 была произведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью расходов, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<ul style="list-style-type: none"> В Примечании 57.2 за 2023г. строка «Общие и административные расходы» показатель «Ключевой управленческий персонал» до реклассификации: (8 021 967,06) рублей, корректировка: 1 050 121,43 рублей, пересмотренное значение: (6 971 845,63) рублей; В Примечании 57.2 за 2023г. строка «Общие и административные расходы» показатель «Итого» до реклассификации: (11 586 945,35) рублей, корректировка: 1 050 121,43 рублей, пересмотренное

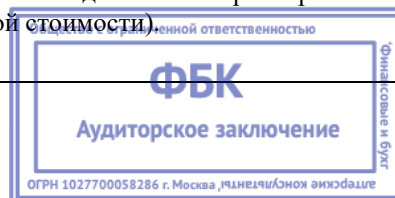
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			значение: (10 536 823,92) рублей; <ul style="list-style-type: none"> В Примечании 57.3 за 2023г. строка «Краткосрочные вознаграждения» до реклассификации: (8 021 967,06) рублей, корректировка: 1 050 121,43 рублей, пересмотренное значение: (6 971 845,63) рублей.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

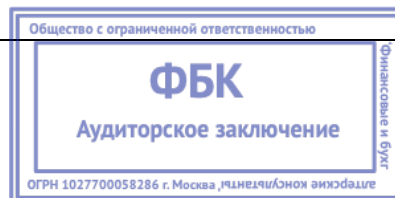
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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. 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.
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). 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 значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p>



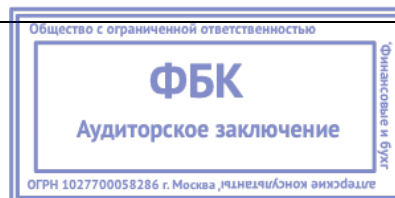
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные 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	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Общим собранием акционеров АО «НПФ «ОПФ» в декабре 2024 года было принято решение о реорганизации. В связи с этим допущение о непрерывности деятельности Фонда не применимо. Руководство Фонда считает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ».
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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».</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У и Письму Банка России от 30.08.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. В 2024 году Фонд продолжает пользоваться данной отсрочкой.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд 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 77% к капиталу в сторону его увеличения.</p> <p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными.</p> <p>Фонд не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательства по аренде в сделке продажи с обратной арендой»; • поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»;

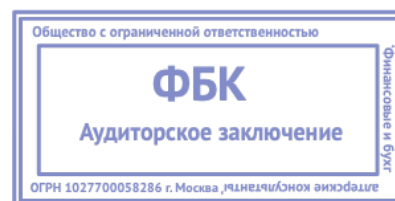


Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: «Соглашения о финансировании задолженности перед поставщиками» (обратный факторинг); <p>Вышеперечисленные поправки не оказали влияния на 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"> поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Невозможность обмена валют», вступают в силу с 1 января 2025г.; поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>В настоящее время, с учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою отчетность.</p>

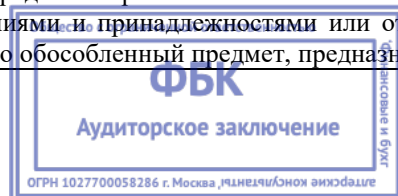


Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы:</p> <p>денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»;</p> <p>депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней;</p> <p>денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p>

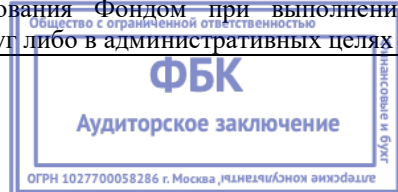
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	<p>Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как 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
35	МСФО (IFRS) 4	договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p> <p>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"> • 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



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может 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"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

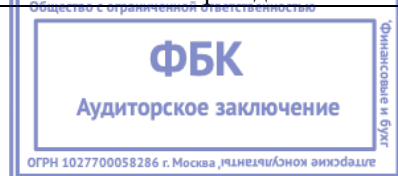
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>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 обязательств 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"> - количество работников, подлежащих увольнению; - размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; - сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.



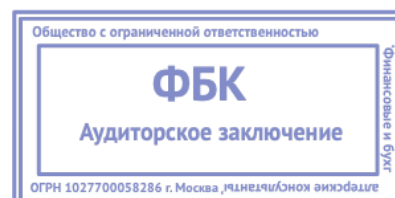
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений 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

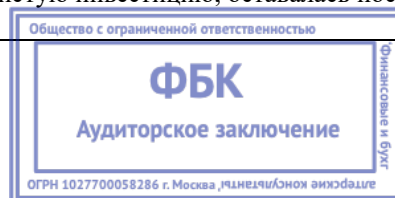
51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные 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"> долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в</p>
----	-----------------------------	--	---



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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"> • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды; • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной;



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) % от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.</p>

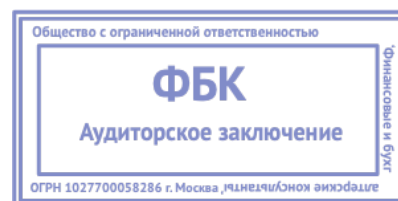


Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	22 278 477,38	13 879 996,08
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	291 173 551,91	30 134 383,56
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 791,27	14 880,11
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	99 670,36	18 935,99
7	Итого	313 562 490,92	44 048 195,74

**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	1 721 993 134,12	604 598 571,69
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 721 993 134,12	604 598 571,69

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	639 413 247,82	-	639 413 247,82	-	639 413 247,82
5	Сделки обратного репо	620 511 237,00	-	620 511 237,00	-	620 511 237,00
7	Итого	1 259 924 484,82	-	1 259 924 484,82	-	1 259 924 484,82

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда не было остатков депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 2 кредитных организациях на общую сумму 738 845 171,77 рублей, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы остатков по статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»).

6.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

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	203 111 910,40	-	203 111 910,40	-	203 111 910,40
5	Сделки обратного репо	242 661 197,94	-	242 661 197,94	-	242 661 197,94
7	Итого	445 773 108,34	-	445 773 108,34	-	445 773 108,34



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	436 301 337,42	-	436 301 337,42	-	436 301 337,42
5	Сделки обратного репо	377 409 186,65	-	377 409 186,65	-	377 409 186,65
7	Итого	813 710 524,07	-	813 710 524,07	-	813 710 524,07

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	440 852,41	-	440 852,41	-	440 852,41
7	Итого	440 852,41	-	440 852,41	-	440 852,41



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

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	639 153 720,11	-	639 153 720,11	-	639 153 720,11
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	829 259 418,35	-	829 259 418,35	-	829 259 418,35
5	Сделки обратного репо	252 439 978,27	-	252 439 978,27	-	252 439 978,27
7	Итого	1 720 853 116,73	-	1 720 853 116,73	-	1 720 853 116,73

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	203 033 648,55	-	203 033 648,55	-	203 033 648,55
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	106 653 205,20	-	106 653 205,20	-	106 653 205,20
5	Сделки обратного репо	99 552 562,83	-	99 552 562,83	-	99 552 562,83
7	Итого	409 239 416,58	-	409 239 416,58	-	409 239 416,58



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	436 120 071,56	-	436 120 071,56	-	436 120 071,56
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	511 647 856,98	-	511 647 856,98	-	511 647 856,98
5	Сделки обратного репо	152 736 804,41	-	152 736 804,41	-	152 736 804,41
7	Итого	1 100 504 732,95	-	1 100 504 732,95	-	1 100 504 732,95

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

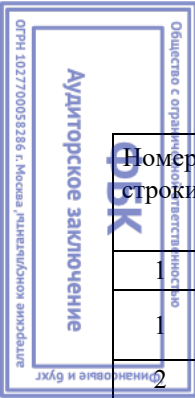
Таблица 6.1

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	210 958 356,17	-	210 958 356,17	-	210 958 356,17
5	Сделки обратного репо	150 611,03	-	150 611,03	-	150 611,03
7	Итого	211 108 967,20	-	211 108 967,20	-	211 108 967,20

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	7,43 - 13,39%	127 - 4 326 дней	7,43 - 10,2%	578 - 2 021 дней
2	Депозиты	-	-	16,1 - 16,8%	91 - 173 дней
4	Сделки обратного репо	19,9 - 20,0%	9 дней	15,06 - 15,26%	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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	554 790 073,75	925 223 348,65
4	Итого	554 790 073,75	925 223 348,65

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и
формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	62 563 349,89	64 853 686,86
4	Итого	62 563 349,89	64 853 686,86

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

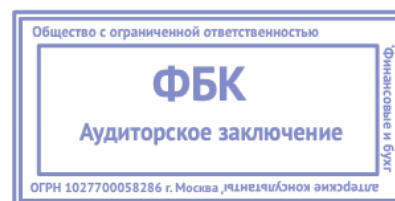
Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	472 839 517,98	837 318 683,16
4	Итого	472 839 517,98	837 318 683,16

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	19 387 205,88	23 050 978,63
4	Итого	19 387 205,88	23 050 978,63



Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	255 662 449,25	175 572 689,80
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 745 406,00	41 549 024,20
4	нефинансовых организаций	212 917 043,25	134 023 665,60
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	299 127 624,50	749 650 658,85
6	Правительства Российской Федерации	35 982 720,49	152 197 716,49
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 209 347,20	41 193 089,36
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 813 868,00	146 464 515,29
11	нефинансовых организаций	256 121 688,81	409 795 337,71
12	Итого	554 790 073,75	925 223 348,65

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 декабря 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 852 528 862,42	-	4 852 528 862,42	-	4 852 528 862,42
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 252 674,15	-	121 252 674,15	-	121 252 674,15
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	347 496 482,83	-	347 496 482,83	-	347 496 482,83
7	Итого	5 321 278 019,40	-	5 321 278 019,40	-	5 321 278 019,40

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

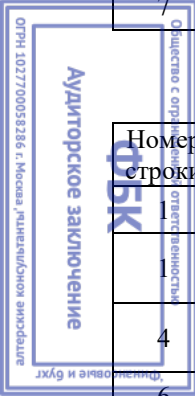
Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 208 616 797,79	-	1 208 616 797,79	-	1 208 616 797,79
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	42 171 662,13	-	42 171 662,13	-	42 171 662,13
7	Итого	1 250 788 459,92	-	1 250 788 459,92	-	1 250 788 459,92

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	3 643 912 064,63	-	3 643 912 064,63	-	3 643 912 064,63
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 252 674,15	-	121 252 674,15	-	121 252 674,15
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	305 324 820,70	-	305 324 820,70	-	305 324 820,70
7	Итого	4 070 489 559,48	-	4 070 489 559,48	-	4 070 489 559,48



на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 808 355 776,51	-	4 808 355 776,51	-	4 808 355 776,51
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	119 557 140,75	-	119 557 140,75	-	119 557 140,75
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	409 820 546,80	-	409 820 546,80	-	409 820 546,80
7	Итого	5 337 733 464,06	-	5 337 733 464,06	-	5 337 733 464,06

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

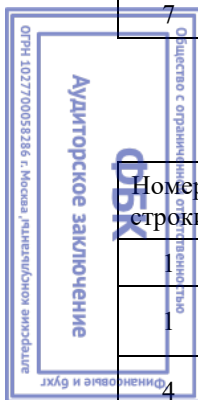
Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 275 161 177,18	-	1 275 161 177,18	-	1 275 161 177,18
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	58 381 170,25	-	58 381 170,25	-	58 381 170,25
7	Итого	1 333 542 347,43	-	1 333 542 347,43	-	1 333 542 347,43

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	3 533 194 599,33	-	3 533 194 599,33	-	3 533 194 599,33
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	119 557 140,75	-	119 557 140,75	-	119 557 140,75
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	351 439 376,55	-	351 439 376,55	-	351 439 376,55
7	Итого	4 004 191 116,63	-	4 004 191 116,63	-	4 004 191 116,63



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	514 003 737,22	79 770 003,24	593 773 740,46	11 579 885,56	582 193 854,90
4	Сделки обратного репо	44 913,78	-	44 913,78	-	44 913,78
9	Прочее	118 835,98	-	118 835,98	-	118 835,98
10	Итого	514 167 486,98	79 770 003,24	593 937 490,22	11 579 885,56	582 357 604,66

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	34 766 046,08	23 253 613,11	58 019 659,19	3 375 632,04	54 644 027,15
4	Сделки обратного репо	17 564,25	-	17 564,25	-	17 564,25
10	Итого	34 783 610,33	23 253 613,11	58 037 223,44	3 375 632,04	54 661 591,40

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	479 237 691,14	56 516 390,13	535 754 081,27	8 204 253,52	527 549 827,75
4	Сделки обратного репо	27 317,62	-	27 317,62	-	27 317,62
10	Итого	479 265 008,76	56 516 390,13	535 781 398,89	8 204 253,52	527 577 145,37

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700052286 г. Москва, ул. Бухарестская, д. 10
Финансовое и бух.

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	31,91	-	31,91	-	31,91
9	Прочее	118 835,98	-	118 835,98	-	118 835,98
10	Итого	118 867,89	-	118 867,89	-	118 867,89

на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	276 310 004,08	79 730 258,07	356 040 262,15	11 579 885,56	344 460 376,59
4	Сделки обратного репо	19 491,10	-	19 491,10	-	19 491,10
9	Прочее	175 231,93	-	175 231,93	-	175 231,93
10	Итого	276 504 727,11	79 730 258,07	356 234 985,18	11 579 885,56	344 655 099,62

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	34 751 601,80	23 242 027,07	57 993 628,87	3 375 632,04	54 617 996,83
4	Сделки обратного репо	7 686,02	-	7 686,02	-	7 686,02
10	Итого	34 759 287,82	23 242 027,07	58 001 314,89	3 375 632,04	54 625 682,85

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
"Финансовые и бухгалтерские консультанты"
ОГРН 1027700052286 г. Москва

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	241 558 402,28	56 488 231,00	298 046 633,28	8 204 253,52	289 842 379,76
4	Сделки обратного репо	11 793,45	-	11 793,45	-	11 793,45
10	Итого	241 570 195,73	56 488 231,00	298 058 426,73	8 204 253,52	289 854 173,21

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	11,63	-	11,63	-	11,63
9	Прочее	175 231,93	-	175 231,93	-	175 231,93
10	Итого	175 243,56	-	175 243,56	-	175 243,56

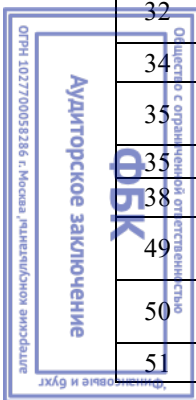


Примечание 17. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	2 723,50	161 095,37	10 000,00	-	173 818,87
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	294 822,67	874 034,49	10 000,00	-	1 178 857,16
3	накопленная амортизация	(292 099,17)	(712 939,12)	-	-	(1 005 038,29)
5	Поступление	1 188 486,00	-	-	5 749 101,31	6 937 587,31
8	Выбытие, в том числе:	-	-	(10 000,00)	-	(10 000,00)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(44 044,44)	(10 000,00)	-	(54 044,44)
10	накопленная амортизация	-	44 044,44	-	-	44 044,44
12	Амортизация	(42 647,86)	(95 144,60)	-	-	(137 792,46)
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	1 148 561,64	65 950,77	-	5 749 101,31	6 963 613,72
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 483 308,67	829 990,05	-	5 749 101,31	8 062 400,03
25	накопленная амортизация	(334 747,03)	(764 039,28)	-	-	(1 098 786,31)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	1 148 561,64	65 950,77	-	5 749 101,31	6 963 613,72
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 483 308,67	829 990,05	-	5 749 101,31	8 062 400,03
29	накопленная амортизация	(334 747,03)	(764 039,28)	-	-	(1 098 786,31)
31	Поступление	-	-	-	132 313,00	132 313,00
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	5 881 414,31	-	-	(5 881 414,31)	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(12 800,00)	-	-	(12 800,00)
35	накопленная амортизация	-	12 800,00	-	-	12 800,00
38	Амортизация	(1 356 750,43)	(17 340,48)	-	-	(1 374 090,91)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	5 673 225,52	48 610,29	-	-	5 721 835,81
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 364 722,98	817 190,05	-	-	8 181 913,03
51	накопленная амортизация	(1 691 497,46)	(768 579,76)	-	-	(2 460 077,22)

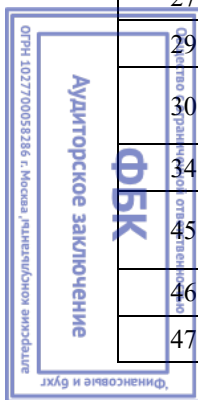
На 31.12.2024 года и 31.12.2023 года у Фонда отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком службы.



Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование		
1	2	4	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	372 797,60	-	372 797,60
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 716 941,19	-	1 716 941,19
3	накопленная амортизация	(1 344 143,59)	-	(1 344 143,59)
5	Поступление	-	34 808 588,21	34 808 588,21
10	Амортизация	(242 402,30)	-	(242 402,30)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	130 395,30	34 808 588,21	34 938 983,51
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 716 941,19	34 808 588,21	36 525 529,40
23	накопленная амортизация	(1 586 545,89)	-	(1 586 545,89)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	130 395,30	34 808 588,21	34 938 983,51
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 716 941,19	34 808 588,21	36 525 529,40
27	накопленная амортизация	(1 586 545,89)	-	(1 586 545,89)
29	Поступление	-	1 730 411,33	1 730 411,33
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	36 334 274,54	(36 334 274,54)	-
34	Амортизация	(2 965 613,91)	-	(2 965 613,91)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	33 499 055,93	204 725,00	33 703 780,93
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	38 051 215,73	204 725,00	38 255 940,73
47	накопленная амортизация	(4 552 159,80)	-	(4 552 159,80)



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

18.1.2. Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств на 31.12.2024 года составляет 0,00 рублей.

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

18.1.4. 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

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	-	-	-	30 528,11	-	30 528,11
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	23 331,04	-	23 331,04
4	Расчеты с персоналом	15 056,71	-	15 056,71	1 947,00	-	1 947,00
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	47 556,43	-	47 556,43	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 971 104,31	-	3 971 104,31	2 504 871,12	-	2 504 871,12
7	Запасы	3 890,35	-	3 890,35	1 827,36	-	1 827,36
10	Итого	4 037 607,80	-	4 037 607,80	2 562 504,63	-	2 562 504,63

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	30 528,11	-	30 528,11
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	23 331,04	-	23 331,04

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью "Фонд пенсионного страхования" ОГРН 1027700052286 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10/12

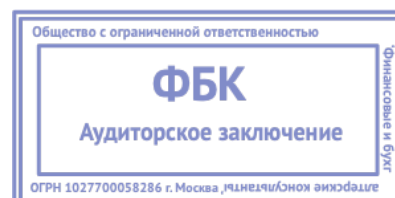
Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов		
		Материалы	Прочее	Итого
1	2	4	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	1 634,97	-	1 634,97
2	стоимость (или оценка)	1 634,97	-	1 634,97
4	Поступление (создание)	78 193,91	105 816,66	184 010,57
8	Признание в составе расходов	(78 001,52)	(105 816,66)	(183 818,18)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	1 827,36	-	1 827,36
13	стоимость (или оценка)	1 827,36	-	1 827,36
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	1 827,36	-	1 827,36
16	стоимость (или оценка)	1 827,36	-	1 827,36
18	Поступление (создание)	73 266,10	-	73 266,10
22	Признание в составе расходов	(71 203,11)	-	(71 203,11)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	3 890,35	-	3 890,35
27	стоимость (или оценка)	3 890,35	-	3 890,35

Примечание 21. Резервы под обесценение

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

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	-	-
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	11 579 885,56	11 579 885,56
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	11 579 885,56	11 579 885,56
7	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	11 579 885,56	11 579 885,56
12	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	11 579 885,56	11 579 885,56



Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	6 128 487 044,52	5 828 004 035,86
2	Пенсионные взносы	17 090 392,03	13 617 315,57
3	Пенсионные выплаты	(172 944 073,23)	(138 521 002,05)
4	Распределение результата инвестирования	493 695 139,08	480 184 842,63
12.1	Прочее	(9 062 743,10)	(54 798 147,49)
13	Итоговое увеличение обязательств	328 778 714,78	300 483 008,66
14	Обязательства на конец отчетного периода	6 457 265 759,30	6 128 487 044,52

- прочие предположения.

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57%	11,86%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,42%	13,70%

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, «Центральная конная академия»

Информация о бух.

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

26.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года рассчитывалось исходя из доходности бескупонных облигаций федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения, соответствующим среднему сроку выплат по обязательствам.

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

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

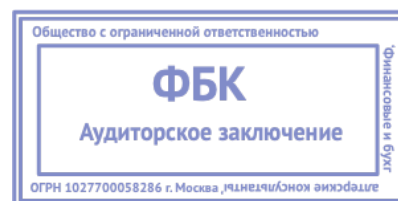
Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	629 361 593,94	647 455 060,82	629 361 593,94	647 455 060,82
2	Взносы	19 804 000,00	19 800 000,00	19 804 000,00	19 800 000,00
3	Выплаты	(62 348 530,23)	(61 450 792,54)	(62 348 530,23)	(61 450 792,54)
4	Распределение результата размещения	55 719 107,51	49 064 483,39	55 719 107,51	49 064 483,39
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	20 346 728,85	-	20 346 728,85	-
13	Прочее	(9 697 261,37)	(25 507 157,73)	(9 697 261,37)	(25 507 157,73)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	23 824 044,76	(18 093 466,88)	23 824 044,76	(18 093 466,88)
15	Обязательства на конец отчетного периода	653 185 638,70	629 361 593,94	653 185 638,70	629 361 593,94

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

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

- ставка дисконтирования: 15,57% годовых;
- показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 12,21% годовых;
- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 192,00 рубля с индексацией по ставке: 2025 год – 6,8%; 2026 год и далее - 4%;
- вероятность расторжения договоров НПО: 2,40% в год;
- ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;
- прочие предположения.



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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 021 927 537,35	1 055 566 885,55	-	-	1 021 927 537,35	1 055 566 885,55
2	Взносы	24 195 907,16	22 532 442,43	10 584 919,00	-	34 780 826,16	22 532 442,43
3	Выплаты	(147 611 078,26)	(152 204 378,69)	-	-	(147 611 078,26)	(152 204 378,69)
4	Распределение результата размещения	84 496 972,93	80 504 569,79	518 987,59	-	85 015 960,52	80 504 569,79
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(20 346 728,85)	-	-	-	(20 346 728,85)	-
13	Прочее	(11 531 475,40)	15 528 018,27	-	-	(11 531 475,40)	15 528 018,27
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(70 796 402,42)	(33 639 348,20)	11 103 906,59	-	(59 692 495,83)	(33 639 348,20)
15	Обязательства на конец отчетного периода	951 131 134,93	1 021 927 537,35	11 103 906,59	-	962 235 041,52	1 021 927 537,35

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

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

- ставка дисконтирования: 15,57% годовых;

- показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;

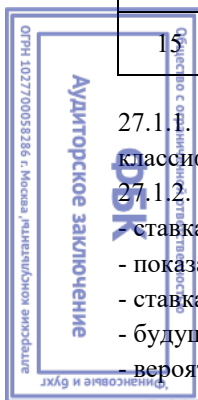
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 12,21% годовых;

- будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 192,00 рубля с индексацией по ставке: 2025 год – 6,8%; 2026 год и далее - 4%;

- вероятность расторжения договоров НПО: 2,40% в год;

- ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;

- прочие предположения



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

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57%	11,86%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,42%	13,70%

28.2.1. 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.

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

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года рассчитывалось исходя из доходности бескупонных облигаций федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения, соответствующим среднему сроку выплат по обязательствам.

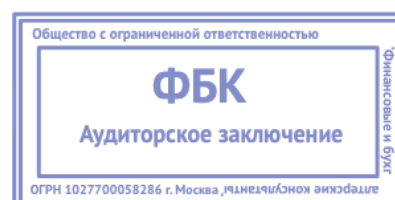
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	522 900,00	522 900,00
2	Создание резервов	2 028 979,48	2 028 979,48
3	Использование резервов	(1 369 879,48)	(1 369 879,48)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	1 182 000,00	1 182 000,00

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

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



Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	20 301 912,96	14 993 978,69
4	Расчеты по социальному страхованию	1 274 642,39	3 747 625,13
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	293 004,51	275 622,27
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 293,00	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	916 736,08	1 658 054,72
11	Прочее	27 389 746,36	23 205 108,28
12	Итого	50 179 335,30	43 880 389,09

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

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2023 г.	3 000	50 000,00	-	150 000 000,00
4	На 31.12.2023 г.	3 000	50 000,00	-	150 000 000,00
5	На 01.01.2024 г.	3 000	50 000,00	-	150 000 000,00
8	На 31.12.2024 г.	3 000	50 000,00	-	150 000 000,00

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО «НПФ «ОПФ» на 31.12.2024 года составляет 150 000 000,00 рублей (31.12.2023 года: 150 000 000,00 рублей). По состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции были полностью оплачены

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей за одну акцию.

32.1.3 Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции не выпускались.

32.1.5. По состоянию на 31.12.2024 года фонд имеет резервный фонд в размере 7 500 000,00 рублей.

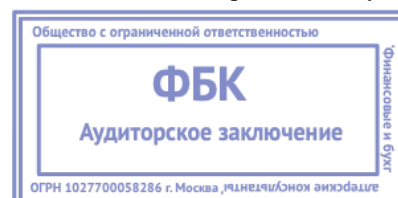
Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 260 880 732,40 рублей (31 декабря 2023 года: 219 844 425,68 рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31.12.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда соответствует действующему законодательству.

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



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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	4 166 141,82	6 721 904,82
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	12 924 250,21	6 895 410,75
3	Итого	17 090 392,03	13 617 315,57

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 Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» Протокол № 1 от 02.02.2023г. и размещенных на сайте <http://www.npfopf.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 12 104 172,8 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 4 986 219,23 рублей. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 8 368 654,02 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 5 240 425,36 рублей.

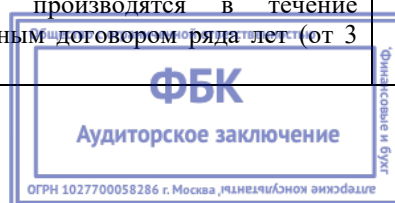
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

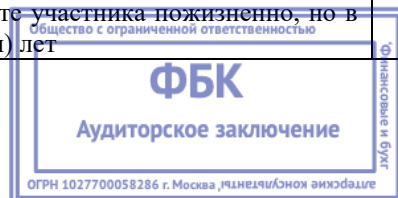
Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	19 804 000,00	19 800 000,00
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 195 907,16	22 532 442,43
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	10 584 919,00	-
5	Итого	54 584 826,16	42 332 442,43

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

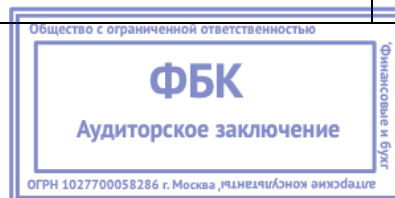
Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
1. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "БОНУС", утвержденные Решением Совета фонда (Протокол №2 от 06.07.2000г.) и применявшиеся ко всем контрактам НПФ «Бонус», заключенным вплоть до 09.07.2004 г. (переименования НПФ «Бонус» в НПФ «Лефко»).			
ПС №2 Б	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2



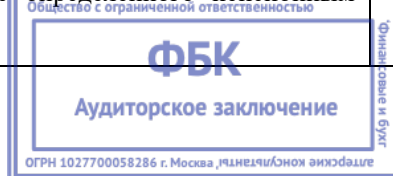
Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
2. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Лефко", утвержденные Решением Совета фонда (Протокол № 2 от 09.07.2004г.) и применявшиеся ко всем контрактам НПФ «Лефко», заключенным вплоть до года присоединения к АО «НПФ «ОПФ».			
ПС №2 Л	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С индексацией размера пенсии. Сберегательная.	Схема №2
3. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол № 7 от 01.12.2003 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 24.03.2005 года			
ПС №1 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	Схема №1
ПС №2 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2
ПС №3 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №5
ПС №6 04	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6.	С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом	Схема №6
4. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №19 от 28.01.2005 г. и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 14.11.2006 года.); утверждённые Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №30 от 26.09.2006 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.06.2009 года.			
ПС №1 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №1
ПС №2 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №2
ПС №3 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)	Схема №5
ПС №6 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом	Схема №6
ПС №7 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами пенсионных выплат и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет	Схема №7



Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
ПС №8 05/06	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8	С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет	Схема №8
5. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №49 от 12.05.2009 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.06.2010 года; утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №61 от 31.05.2010 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.09.2012 года.			
ПС №1 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №1
ПС №2 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2
ПС №3 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом	Схема №3
ПС №4 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5
ПС №6 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами негосударственных пенсий. С солидарным счетом	Схема №6
ПС №7 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7
ПС №8 09/10	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8	С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №8
6. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Оборонно-промышленный фонд", утвержденные Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №84 от 07.08.2012 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 25.03.2015 года			
ПС №1 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема № 1
ПС №2 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2



Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
ПС №3 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)	Схема №3
ПС №4 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5
ПС №6 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно	Схема №6
7. Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова", утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №2 от 12.03.2015 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 15.06.2018 года); утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №19 от 15.05.2018 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 12.09.2018 года); утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №21 от 17.08.2018 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.02.2023года.			
ПС №7 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7
ПС №1 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема № 1
ПС №2 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2	С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №2
ПС №3 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)	Схема №3
ПС №4 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно	Схема №4
ПС №5 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5	С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет	Схема №5



Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	Схема в БУ
1	2	3	4
ПС №6 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6	С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно	Схема №6
ПС №7 12/15/18	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7	С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно	Схема №7
8. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова"», утвержденные Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол № 66 от 01.09.2022 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.03.2024 года			
ИПП «Классический»	ИПП «Классический»	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет (в полных годах), но не менее 3 (Трех) лет и не более 15 (Пятнадцати) лет	Схема №23
ИПП «Корпоративный»	ИПП «Корпоративный»	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет (в полных годах), но не менее 3 (Трех) лет и не более 15 (Пятнадцати) лет, или пожизненно	Схема №23
9. Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова", утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол №17 от 08.12.2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 29.03.2024 года			
ПС №1 24	Схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течении установленного срока, и/или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно.	
ПС №2 24	Схема №2	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течении установленного срока или пожизненно.	
10. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова», утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол № 18 от «25» декабря 2023 г.) и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным с 09.02.2024 года			
	Программа долгосрочных сбережений (базовая)	Программа долгосрочных сбережений (базовая)	Программа долгосрочных сбережений (базовая)

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

34.2.3. Пенсионные схемы: ПС №2 Б, ПС №2 Л, ПС №2 05/06, ПС №2 09/10, ПС №2 12/15/18, ПС №3 05/06, ПС №3 09/10, ПС №3 12/15/18, ПС №5 05/06, ПС №5 09/10, ПС №5 12/15/18, ПС №6 12/15/18, ПС №7 05/06, ПС №7 09/10, ПС №7 12/15/18, ПС №8 09/10, ИПП «Классический», ИПП «Корпоративный», ПС №1 24, ПС №2 24

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

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: ПС №4 12/15/18 негосударственный пенсионный фонд, классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных следующими Решениями соответственно, и применяются ко всем контрактам, заключенным в соответствующие периоды:

1. Решением Совета фонда Протокол от 06.07.2000 г. № 2 и применявшихся ко всем контрактам НПФ «Бонус», заключенным вплоть до 09.07.2004 г. (переименования НПФ «Бонус» в НПФ «Лефко»);
2. Решением Совета фонда Протокол от 09.07.2004 г. № 2 и применявшихся ко всем контрактам НПФ «Лефко», заключенным вплоть до года присоединения к АО «НПФ «ОПФ»);
3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №7 от 01.12.2003 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 24.03.2005 года;
4. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №19 от 28.01.2005 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 14.11.2006 года;
5. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №30 от 26.09.2006 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.06.2009 года;
6. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» Протокол от 12.05.2009 г. № 49 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.06.2010 года;
7. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» Протокол от 31.05.2010 г. № 61 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.09.2012 года;
8. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (Протокол №84 от 07.08.2012 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 25.03.2015 года;
9. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №2 от 12.03.2015г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 15.06.2018 года;
10. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №19 от 15.05.2018г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 12.09.2018 года;
11. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №21 от 17.08.2018г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным до 28.02.2023 года;
12. Решением Совета Директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №66 от 01.09.2022г.) и применяются ко всем контрактам, заключенным по 29.03.2024;
13. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (Протокол №17 от 08.12.2023г.) и применяемых ко всем контрактам, заключенным после 29.03.2024.

34.2.6. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова», утвержденные Решением Совета директоров АО «НПФ «ОПФ» (Протокол № 18 от «25» декабря 2023 г.), применяются при заключении договоров долгосрочных сбережений с 09.02.2024 вплоть до 31.12.2024 года.

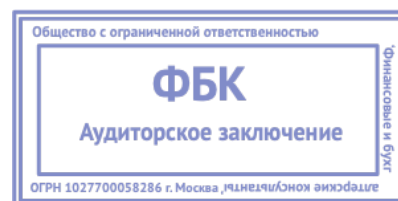


Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	4 000,00	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	19 800 000,00	19 800 000,00
4	Итого	19 804 000,00	19 800 000,00

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	13 630 013,61	12 500 754,17
2	Взносы, полученные от юридических лиц	10 565 893,55	10 031 688,26
4	Итого	24 195 907,16	22 532 442,43

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	10 584 919,00	-
6	Итого	10 584 919,00	-

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(5 380 293,87)	(4 398 802,74)
2	Срочные пенсионные выплаты	(4 399 814,66)	(3 428 748,20)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(14 337 626,15)	(16 947 300,37)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(21 640 025,91)	(19 636 882,62)
5	Единовременная выплата пенсии	(127 186 312,64)	(94 109 268,12)
6	Итого	(172 944 073,23)	(138 521 002,05)

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, и/или филиал/офис/представительство

Таблица 35.2

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за декабрь 2024 года составил 2 231,12 рублей (за декабрь 2023 года: 2 128,49 рублей).

Таблица 35.3

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

Таблица 35.4

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

Таблица 36.1

Общество с ограниченной ответственностью	
(35 868 451 07)	(51 73)
Аудиторское заключение	
ОПРН 1027700058286 г. Москва, Членский/Судебный кабинет	

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	(58 138,90)
6	Итого	-	(58 138,90)

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	37 874 118,03	51 517 806,64
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(37 528 982,88)	(51 318 489,94)
3	Итого	345 135,15	199 316,70

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	37 874 118,03	51 517 806,64
6	Итого	37 874 118,03	51 517 806,64

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(37 528 982,88)	(51 318 489,94)
6	Итого	(37 528 982,88)	(51 318 489,94)

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

2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(152 197,69)	(20 172 236,36)	(20 324 434,05)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(152 197,69)	(20 172 236,36)	(20 324 434,05)
9	Итого	(152 197,69)	(20 172 236,36)	(20 324 434,05)

2023 г.

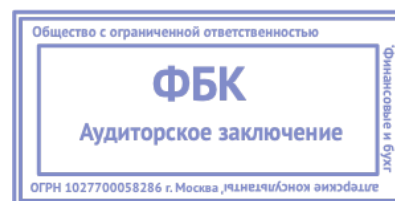
Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(10 121 292,57)	45 215 492,73	35 094 200,16
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(10 121 292,57)	45 215 492,73	35 094 200,16
9	Итого	(10 121 292,57)	45 215 492,73	35 094 200,16

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	954 191 842,48	757 851 052,70
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 083 912,55	98 018 443,58
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	512 017 546,88	476 700 064,14
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	357 960 298,56	119 911 493,23
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	48 130 084,49	63 221 051,75
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	7 672 531,17	7 654 089,00
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	7 672 531,17	7 654 089,00
17	Итого	961 864 373,65	765 505 141,70



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

Таблица 43.1

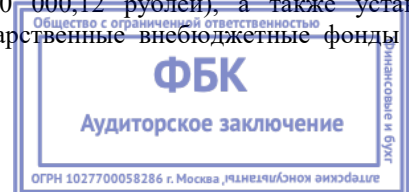
Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	11 300 797,04	12 856 388,85
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(11 579 885,56)
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	20 738,62
6	Прочее	(11 391,79)	(23 981,32)
7	Итого	11 289 405,25	1 273 260,59

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(80 612 034,08)	(67 716 122,93)
3	Амортизация основных средств	(2 965 613,91)	(242 402,30)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 374 090,91)	(137 792,46)
5	Вознаграждение управляющей компании	(27 454 953,45)	(23 293 982,68)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(595 000,00)	(876 003,84)
7	Расходы по аренде	(11 834 311,46)	(3 428 435,62)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(990 807,02)	(929 847,55)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 509 863,16)	(1 916 322,31)
11	Реклама и маркетинг	(185 624,17)	(70 942,42)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 033 213,01)	(7 807 597,32)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(671 060,00)	(97 900,00)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(1 182 000,00)	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(96 778,88)	(79 882,12)
17	Расходы на доставку пенсий	(52 613,58)	(10 181,75)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(746 271,56)	(1 292 231,44)
20	Неустойки, штрафы, пени	(509,66)	(203 998,23)
21	Прочее	(11 082 149,96)	(10 639 603,49)
22	Итого	(145 386 894,81)	(118 743 246,46)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года (резерв) в размере 25 709 794,00 рублей (за 2023 год: 16 342 261,00 рубля), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 288 945,23 рубля (за 2023 год: 306 180,11 рублей), расходы по выплате выходных пособий за 2024г. в сумме 103 500,00 рублей (за 2023 год: 230 000,12 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 687 179,70 рублей (за 2023 год: 14 282 509,47 рубля).



44.1.2. Расходы на аудиторские услуги за 2024 год составили 852 000,00 рублей. (за 2023 год: 522 900,00 рублей). Сопутствующие аудиту услуги за 2024 год отсутствовали (за 2023 год: 0,00 рублей).

44.1.3. Расходы, связанные с реорганизацией, составили 300 000,00 рублей.

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	318 426,20	-
10	Прочие доходы	122,74	1 631 329,68
11	Итого	318 548,94	1 631 329,68

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	(206 241,00)	(253 556,66)
5	Итого	(206 241,00)	(253 556,66)

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 512 930,00	24 283 053,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 333 271,87)	1 249 440,40
3	Итого, в том числе:	20 179 658,13	25 532 493,40
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 179 658,13	25 532 493,40

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

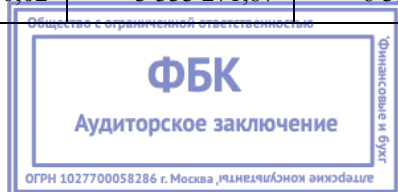
Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	222 903 551,40	139 671 697,95
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	44 580 710,28	27 934 339,59
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(23 122 589,76)	(2 401 846,19)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(79 676 966,13)	(61 043 867,75)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	56 554 376,37	58 642 021,56
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 278 462,39)	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 179 658,13	25 532 493,40

47.2.2. 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 1 278 462,39 рублей был отражен в составе расхода по отложенному налогу.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	180 497,19	1 663 742,05	1 844 239,24
2	Основные средства	1 508,72	(1 508,72)	-
3	Резервы	3 852 900,77	1 836 738,07	5 689 638,84
4	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей	354 450,79	(42 514,18)	311 936,61
5	Общая сумма отложенного налогового актива	4 389 357,47	3 456 457,22	7 845 814,69
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 389 357,47	3 456 457,22	7 845 814,69
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
7	Нематериальные активы	(1 330 317,45)	(38 274,19)	(1 368 591,64)
8	Основные средства	-	(84 911,16)	(84 911,16)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 330 317,45)	(123 185,35)	(1 453 502,80)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 059 040,02	3 333 271,87	6 392 311,89
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 059 040,02	3 333 271,87	6 392 311,89



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.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	-	180 497,19	180 497,19
2	Основные средства	268 828,72	(267 320,00)	1 508,72
3	Резервы	1 112 359,44	2 740 541,33	3 852 900,77
4	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей	3 443 794,45	(3 089 343,66)	354 450,79
5	Общая сумма отложенного налогового актива	4 824 982,61	(435 625,14)	4 389 357,47
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 824 982,61	(435 625,14)	4 389 357,47
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
7	Нематериальные активы	-	(1 330 317,45)	(1 330 317,45)
8	Переоценка ценных бумаг, положительная	(516 502,19)	516 502,19	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(516 502,19)	(813 815,26)	(1 330 317,45)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 308 480,42	(1 249 440,40)	3 059 040,02
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 308 480,42	(1 249 440,40)	3 059 040,02

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31 декабря 2024 г. года и 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,16%	0,95%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,12%)	(0,91%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,46%	0,43%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,45%)	(0,42%)

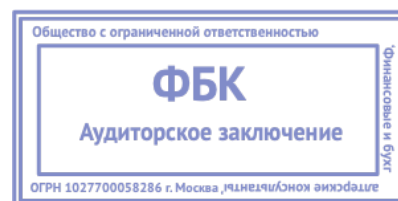


Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 457 265 759,30	6 128 487 044,52
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,81%	4,73%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	42 391 599,17	48 962 245,63
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	41 407 462,24	36 834 936,71
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	39 632 248,36	27 310 418,77
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	78 036 568,67	70 946 027,67
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	242 121 847,05	242 363 646,52
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	240 816 236,26	250 855 751,19
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	93 913 839,59	108 895 040,38
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11 135 990,52	11 509 400,73
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 320 842,34	10 920 507,89
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	18 497 601,48	15 914 765,42
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	37 197 522,35	28 745 394,48
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	196 174 604,30	210 110 973,25
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	370 947 768,37	403 826 086,04
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	191 826 549,52	184 093 936,61
15	Итого обязательств по мужчинам	778 319 801,34	786 168 066,87
16	Итого обязательств по женщинам	837 100 878,88	865 121 064,42
17	Итого обязательств	1 615 420 680,22	1 651 289 131,29

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 879 817 866,46	1 872 498 807,77
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	851 722 618,98	752 412 872,67
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	649 126 635,36	581 001 301,85
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	301 101 422,76	203 816 184,88
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	25 388 763,87	24 909 400,01
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 883 286,13	2 112 518,34
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	286 027,49	156 654,29
8	Женщины в возрасте до 39 лет	574 746 023,68	644 907 510,72
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	689 257 383,38	622 753 481,03
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	755 672 148,12	701 548 581,87
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	532 285 511,25	528 089 835,71
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	189 815 376,83	187 385 758,73
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 162 694,99	6 894 136,65
15	Итого обязательств по мужчинам	3 709 326 621,05	3 436 907 739,81
16	Итого обязательств по женщинам	2 747 939 138,25	2 691 579 304,71
17	Итого обязательств	6 457 265 759,30	6 128 487 044,52

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 720 758 373,81	1 234 760,31	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 688 811 485,52	-	-	-
3	расчетные счета	23 187 725,44	1 234 760,31	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 759 162,85	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 061 325 673,66	198 598 811,16	-	-
6	сделки обратного репо	620 511 237,00	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	440 814 436,66	198 598 811,16	-	-
8	Долговые инструменты, в том числе:	5 298 746 794,08	321 658 849,82	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	197 264 269,32	101 863 355,18	-	-
11	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	35 982 720,49	-	-	-
12	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 209 347,20	-	-	-
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 813 868,00	-	-	-
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	154 258 333,63	101 863 355,18	-	-

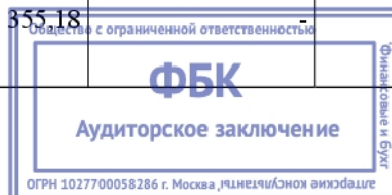


Таблица 51.11

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.11

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

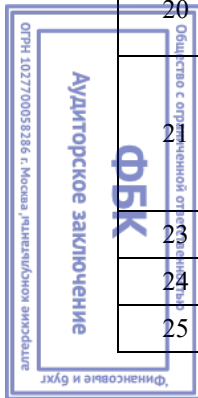
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул.Миндаль/ул.Мониторная

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 51.13

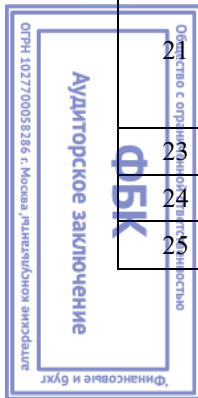
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 721 993 134,12	-	-	1 721 993 134,12
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	620 511 237,00	198 598 811,16	440 814 436,66	1 259 924 484,82
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	554 790 073,75	-	-	554 790 073,75
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	219 795 494,64	231 660 732,01	4 869 821 792,75	5 321 278 019,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	163 749,76	7 428 732,13	574 765 122,77	582 357 604,66
12	Прочие активы	66 503,49	3 971 104,31	-	4 037 607,80
13	Итого активов	3 117 320 192,76	441 659 379,61	5 885 401 352,18	9 444 380 924,55
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	51 876 996,63	155 630 989,90	6 249 757 772,77	6 457 265 759,30
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	14 369 733,32	43 109 199,97	595 706 705,41	653 185 638,70
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36 702 820,67	110 108 462,02	815 423 758,83	962 235 041,52
23	Прочие обязательства	28 602 779,95	21 576 555,35	-	50 179 335,30
24	Итого обязательств	131 552 330,57	330 425 207,24	7 660 888 237,01	8 122 865 774,82
25	Разрыв ликвидности	2 985 767 862,19	111 234 172,37	(1 775 486 884,83)	1 321 515 149,73



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
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	604 598 571,69	-	-	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	252 439 978,27	829 259 418,35	639 153 720,11	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	925 223 348,65	-	-	925 223 348,65
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66 839 858,65	429 483 396,97	4 841 410 208,44	5 337 733 464,06
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	194 723,03	-	344 460 376,59	344 655 099,62
12	Прочие активы	2 562 504,63	-	-	2 562 504,63
13	Итого активов	1 851 858 984,92	1 258 742 815,32	5 825 024 305,14	8 935 626 105,38
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	260 662 329,19	781 986 987,57	5 085 837 727,76	6 128 487 044,52
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	14 293 277,23	42 879 831,69	572 188 485,02	629 361 593,94
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38 601 280,25	115 803 840,75	867 522 416,35	1 021 927 537,35
23	Прочие обязательства	28 886 410,40	14 993 978,69	-	43 880 389,09
24	Итого обязательств	342 443 297,07	955 664 638,70	6 525 548 629,13	7 823 656 564,90
25	Разрыв ликвидности	1 509 415 687,85	303 078 176,62	(700 524 323,99)	1 111 969 540,48



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

на 31 декабря 2024 г.

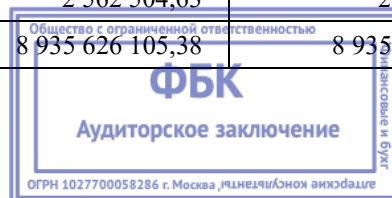
Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 721 993 134,12	1 721 993 134,12
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 259 924 484,82	1 259 924 484,82
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	554 790 073,75	554 790 073,75
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 321 278 019,40	5 321 278 019,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	582 357 604,66	582 357 604,66
15	Прочие активы	4 037 607,80	4 037 607,80
16	Итого активов	9 444 380 924,55	9 444 380 924,55
Раздел II. Обязательства			
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 457 265 759,30	6 457 265 759,30
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	653 185 638,70	653 185 638,70
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	962 235 041,52	962 235 041,52
27	Прочие обязательства	50 179 335,30	50 179 335,30
28	Итого обязательств	8 122 865 774,82	8 122 865 774,82
29	Чистая балансовая позиция	1 321 515 149,73	1 321 515 149,73

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	604 598 571,69	604 598 571,69
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 720 853 116,73	1 720 853 116,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	925 223 348,65	925 223 348,65
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 337 733 464,06	5 337 733 464,06
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	344 655 099,62	344 655 099,62
15	Прочие активы	2 562 504,63	2 562 504,63
16	Итого активов	8 935 626 105,38	8 935 626 105,38



Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел II. Обязательства			
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 128 487 044,52	6 128 487 044,52
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	629 361 593,94	629 361 593,94
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 021 927 537,35	1 021 927 537,35
27	Прочие обязательства	43 880 389,09	43 880 389,09
28	Итого обязательств	7 823 656 564,90	7 823 656 564,90
29	Чистая балансовая позиция	1 111 969 540,48	1 111 969 540,48

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.**

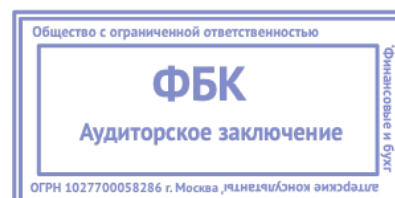
Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/- 100	29 730 234,32 / (29 730 234,32)	5 685 153,21 / (5 685 373,15)

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	13 006 190,86 / (13 006 190,86)	2 517 436,55 / (2 514 524,96)



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%	362 070 / (362 070)	289 656 / (289 656)	272 198/(272 198)	217 759/(217 759)

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	171 554 148,78	383 235 924,97	554 790 073,75
2	финансовые активы, в том числе:	171 554 148,78	383 235 924,97	554 790 073,75
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	171 554 148,78	383 235 924,97	554 790 073,75
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	171 554 148,78	383 235 924,97	554 790 073,75
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 745 406,00	-	42 745 406,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	212 917 043,25	212 917 043,25
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 084 082,40	30 898 638,09	35 982 720,49
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 209 347,20	-	4 209 347,20
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	104 677 223,18	26 629 250,50	131 306 473,68
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 838 090,00	112 790 993,13	127 629 083,13



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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	569 722 060,27	355 501 288,38	925 223 348,65
2	финансовые активы, в том числе:	569 722 060,27	355 501 288,38	925 223 348,65
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	569 722 060,27	355 501 288,38	925 223 348,65
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	569 722 060,27	355 501 288,38	925 223 348,65
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	41 549 024,20	41 549 024,20
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	134 023 665,60	134 023 665,60
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 375 109,20	148 822 607,29	152 197 716,49
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41 193 089,36	-	41 193 089,36
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	146 464 515,29	-	146 464 515,29
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	378 689 346,42	31 105 991,29	409 795 337,71



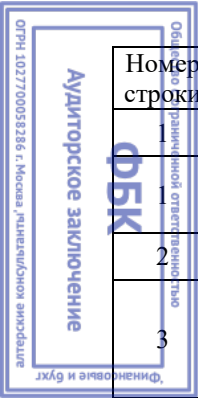
Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	383 235 924,97	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	383 235 924,97	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	383 235 924,97	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	383 235 924,97	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	212 917 043,25	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	30 898 638,09	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 629 250,50	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	112 790 993,13	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55.2



Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	355 501 288,38	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	355 501 288,38	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	355 501 288,38	-	-	-

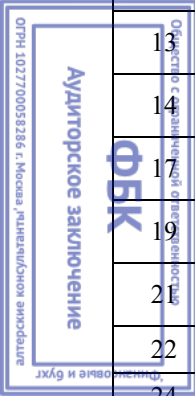
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	355 501 288,38	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 549 024,20	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	134 023 665,60	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	148 822 607,29	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31 105 991,29	Котировка ценового центра НРД.	Наблюдаемые рыночные данные	Изменений в методике оценки не было



Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 623 516 928,64	3 999 353 904,12	118 835,98	7 622 989 668,74	8 885 553 243,00
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 721 993 134,12	-	-	1 721 993 134,12	1 721 993 134,12
5	расчетные счета	24 422 485,75	-	-	24 422 485,75	24 422 485,75
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 688 811 485,52	-	-	1 688 811 485,52	1 688 811 485,52
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 759 162,85	-	-	8 759 162,85	8 759 162,85
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	33 365 829,42	1 132 950 273,17	-	1 166 316 102,59	1 259 924 484,82
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	545 804 865,59	-	545 804 865,59	639 413 247,82
11	сделки обратного репо	33 365 829,42	587 145 407,58	-	620 511 237,00	620 511 237,00
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 868 155 550,02	2 344 101 546,17	-	4 212 257 096,19	5 321 278 019,40
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 481 153 868,25	2 296 940 846,47	-	3 778 094 714,72	4 852 528 862,42
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	103 677 195,93	-	-	103 677 195,93	121 252 674,15
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	283 324 485,84	47 160 699,70	-	330 485 185,54	347 496 482,83
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	2 415,08	522 302 084,78	118 835,98	522 423 335,84	582 357 604,66
22	долговые ценные бумаги	-	522 259 586,08	-	522 259 586,08	582 193 854,90
24	сделки обратного репо	2 415,08	42 498,70	-	44 913,78	44 913,78



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
27	прочее	-	-	118 835,98	118 835,98	118 835,98
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 501 718 790,14	5 501 718 790,14	8 122 865 774,82
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	4 215 591 689,51	4 215 591 689,51	6 457 265 759,30
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	438 928 747,61	438 928 747,61	653 185 638,70
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	797 019 017,72	797 019 017,72	962 235 041,52
83	прочие обязательства	-	-	50 179 335,30	50 179 335,30	50 179 335,30

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.



Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 879 051 796,76	5 550 370 290,03	175 231,93	7 429 597 318,72	8 007 840 252,10
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	604 598 571,69	-	-	604 598 571,69	604 598 571,69
5	расчетные счета	16 946 084,03	-	-	16 946 084,03	16 946 084,03
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	467 057 035,07	-	-	467 057 035,07	467 057 035,07
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	120 595 452,59	-	-	120 595 452,59	120 595 452,59
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	1 700 542,46	1 657 089 624,14	-	1 658 790 166,60	1 720 853 116,73
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	577 090 769,98	-	577 090 769,98	639 153 720,11
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	829 259 418,35	-	829 259 418,35	829 259 418,35
11	сделки обратного репо	1 700 542,46	250 739 435,81	-	252 439 978,27	252 439 978,27
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 272 752 551,25	3 571 519 661,56	-	4 844 272 212,81	5 337 733 464,06
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	778 984 370,97	3 571 063 246,91	-	4 350 047 617,88	4 808 355 776,51
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	493 768 180,28	456 414,65	-	494 224 594,93	529 377 687,55
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	131,36	321 761 004,33	175 231,93	321 936 367,62	344 655 099,62
22	долговые ценные бумаги	-	321 741 644,59	-	321 741 644,59	344 460 376,59
24	сделки обратного репо	131,36	19 359,74	-	19 491,10	19 491,10
27	прочее	-	-	175 231,93	175 231,93	175 231,93



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
53	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	6 123 124 668,85	6 123 124 668,85	7 823 656 564,90
80	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	4 712 902 953,06	4 712 902 953,06	6 128 487 044,52
81	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	487 868 574,62	487 868 574,62	629 361 593,94
82	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	878 472 752,08	878 472 752,08	1 021 927 537,35
83	прочие обязательства	-	-	43 880 389,09	43 880 389,09	43 880 389,09

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	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	2 017 777,86	2 017 777,86
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	198 598 811,16	198 598 811,16
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 407,20	162 342,56	163 749,76
10.1	Прочие активы	65 046,90	-	65 046,90
19	Прочие обязательства	74 352,09	-	74 352,09

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	398 638,32	398 638,32
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	19 491,10	19 491,10
10.1	Прочие активы	51 699,39	-	51 699,39
19	Прочие обязательства	176 760,02	-	176 760,02



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	5 813 225,04	-	5 813 225,04
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(24 302,33)	-	(24 302,33)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(37 423,67)	(37 423,67)
10	Процентные доходы	-	-	(913 509,53)	(913 509,53)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	22 432 731,94	22 432 731,94
13	Общие и административные расходы	(9 492 452,60)	(11 181 502,34)	(182 752,79)	(20 856 707,73)
15	Прочие доходы	-	300 681,17	13 135,30	313 816,47

за 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	3 286 069,00	-	3 286 069,00
13	Общие и административные расходы	(6 971 845,63)	(3 208 496,97)	(356 481,32)	(10 536 823,92)
15	Прочие доходы	-	36 210,00	-	36 210,00

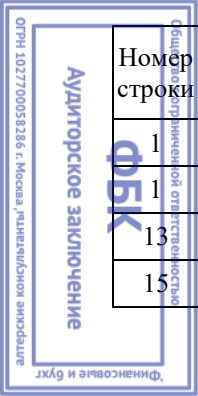


Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(11 641 944,66)	(6 971 845,63)

1. 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.

- начисление платежей по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов, в том числе налог на прибыль;

- распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений за 2024 (Протокол решения Совета директоров Фонда № 1 от 31.01.2025)

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