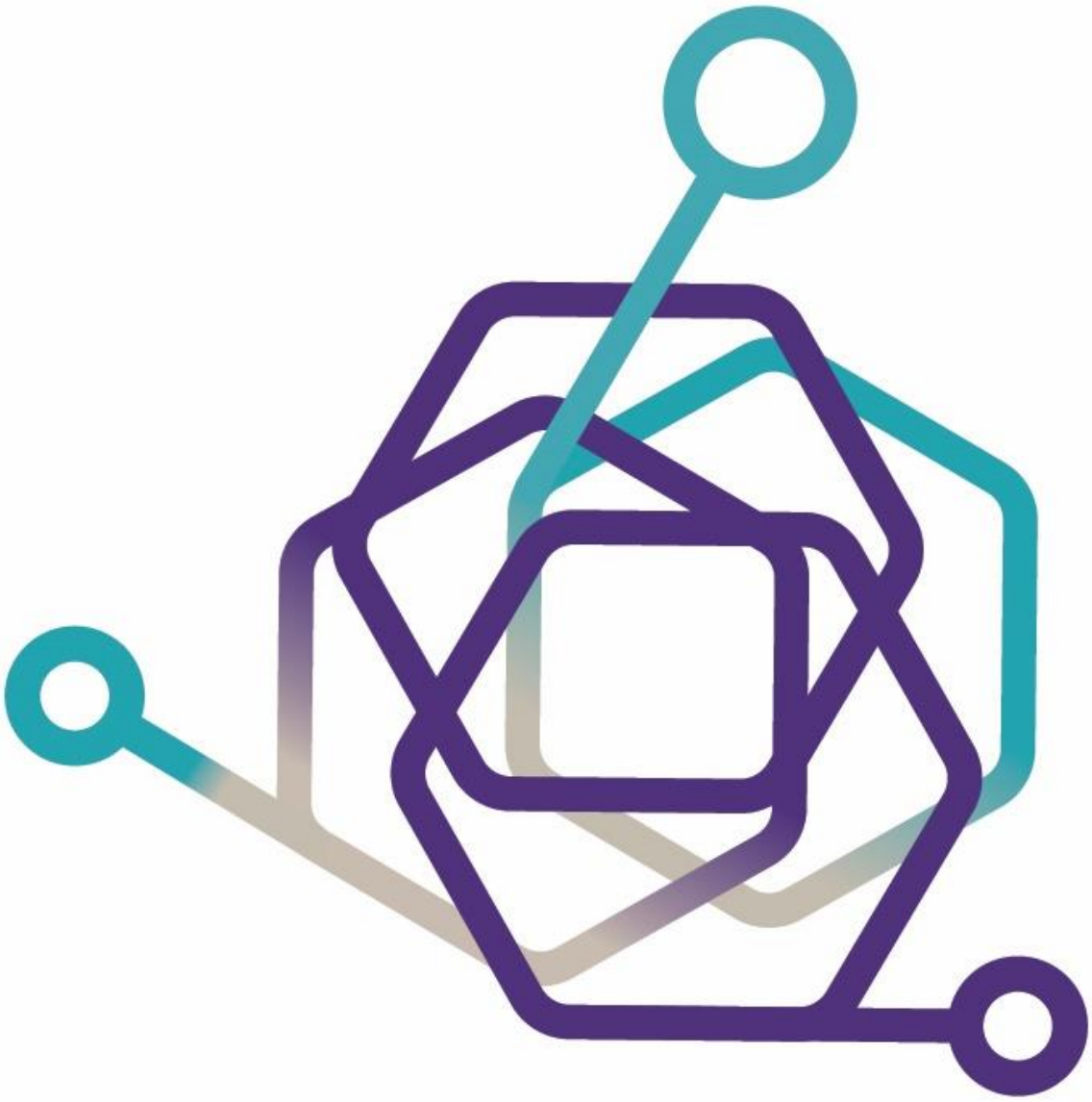
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», Фонд), состоящей 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 основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», 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», 42 «Процентные доходы» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на отчетную дату инвестиционный портфель представлен финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (79 % активов Фонда). Объем операций с указанными финансовыми инструментами является существенным для Фонда, а также справедливая стоимость инвестиций определяется в том числе на основе рыночных данных, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

- процентные доходы;
- финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами, включая доходы (расходы) от переоценки.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- пересчет на выборочной основе справедливой стоимости финансовых активов в соответствии с биржевыми котировками по состоянию на отчетную дату;
- тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период.

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 7, 39, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечания 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», 51 «Управление рисками» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ «Авиаполис» формирует обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (далее – НПО), классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, Финансовые и бухг

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по договорам НПО (99 % обязательств Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по договорам НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по договорам НПО;
- анализ методологии, последовательности, обоснованности и приемлемости применения Фондом актуарных допущений для расчета величин обязательств по договорам НПО;
- анализ методологии расчета величин обязательств по договорам НПО;
- независимый пересчет величин обязательств по договорам НПО, и сравнение с действующими данными, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверку результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной актуарием с привлечением внешнего эксперта (ответственного актуария);
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по НПО по договорам с вкладчиками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО.

В ходе проведения аудита нами был привлечен внешний эксперт – ответственный актуарий.

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 27, 28, 51 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Авиаполис» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Авиаполис» за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Авиаполис» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты, Москва ОГРН 1027700058286

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, Финансовые и бухг

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон) и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и счетов долгосрочных сбережений, осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2024 год мы провели проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и счетов долгосрочных сбережений порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений порядку, установленному Федеральным законом;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2024 год.

Указанная проверка ограничилась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) В части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

а) в 2024 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений самостоятельно;

б) информация, отраженная на пенсионных счетах, открытых Фондом в 2024 году, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона.

2) В части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений порядку, установленному Федеральным законом:

а) в 2024 году Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

б) по состоянию на 31 декабря 2024 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона.

3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2024 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и счетов долгосрочных сбережений, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 16/24 от 09.01.2024 года

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«30» апреля 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК» для финансовые и бухгалтерские консультанты аудиторских заключений г. Москва № 4083
Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва, финансовые и бухг

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187700022377.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1Р-194/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2024 г.

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

Почтовый адрес **125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73**

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	453 491 584,66	615 321 279,66
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	7, 54	**1 878 943 497,31**	**1 875 363 544,49**
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	107 045,28	-
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	93 736,00	60 599,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	17	3 863 000,00	2 343 000,00
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	-	83 000,00
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	1 562 236,00	1 562 236,00
17	Отложенные налоговые активы	47	31 589 533,74	22 544 165,20
18	Прочие активы	20	2 269 203,66	1 707 869,79
19	**Итого активов**		**2 371 919 836,65**	**2 518 985 694,14**
	Раздел II. Обязательства			
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 606 806,84	2 414 085,61
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 817 305 914,52	2 044 536 393,58
32	Прочие обязательства	31	17 263 621,58	10 185 193,42
33	**Итого обязательства**		**1 837 176 342,94**	**2 057 135 672,61**
	Раздел III. Капитал			
34	Уставный капитал	32	150 000 000,00	150 000 000,00
35	Добавочный капитал	32	162 798 000,00	131 298 000,00
36	Резервный капитал	32	783 630,24	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		221 161 863,47	180 552 021,53
44	**Итого капитал**		**534 743 493,71**	**461 850 021,53**
45	**Итого капитал и обязательства**		**2 371 919 836,65**	**2 518 985 694,14**

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Тащилин В.Ф. (инициалы, фамилия)

31 марта 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
4528356900	35082566	1Р-194/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2024 г.

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

Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024г.	За 2023г.
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				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	93 699 698,71	438 720 800,00
3	**Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**	34	**93 699 698,71**	**438 720 800,00**
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(465 040 860,77)	(496 445 066,57)
6	**Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**	35	**(465 040 860,77)**	**(496 445 066,57)**
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
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	227 037 757,83	(10 467 663,12)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	38	868 535,68	10 356 796,01

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4	5
12	**Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**		**(143 434 868,55)**	**(57 835 133,68)**
	Раздел II. Инвестиционная деятельность			
13	Процентные доходы	42	349 251 966,93	230 869 766,33
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	(103 394 954,04)	(101 245 233,20)
19	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности**		**245 857 012,89**	**129 624 533,13**
20	**Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности**		**102 422 144,34**	**71 789 399,45**
	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
21	Общие и административные расходы	44	(70 070 540,70)	(55 793 378,82)
24	Прочие доходы	46	-	500,00
25	Прочие расходы	46	(3 500,00)	-
26	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(70 074 040,70)**	**(55 792 878,82)**
27	Прибыль (убыток) до налогообложения		32 348 103,64	15 996 520,63
28	**Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:**	47	**9 045 368,54**	**2 457 883,60**
30	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	9 045 368,54	2 457 883,60
32	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**41 393 472,18**	**18 454 404,23**
	Раздел IV. Прочий совокупный доход			
53	**Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период**		**41 393 472,18**	**18 454 404,23**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис" ИНН 7703334092 ОГРН 1027700022377 Лицензия №194/2 от 16.06.2009 Москва

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бух аудиторские консультанты

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1Р-194/2

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

за 2024 г.

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

Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)
руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000 000,00	101 000 000,00	-	162 097 617,30	413 097 617,30
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		150 000 000,00	101 000 000,00	-	162 097 617,30	413 097 617,30
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	18 454 404,23	18 454 404,23
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	30 298 000,00	-	-	30 298 000,00
14	Остаток на 31.12.2023 г.		150 000 000,00	131 298 000,00	-	180 552 021,53	461 850 021,53
14.1	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	131 298 000,00	-	180 552 021,53	461 850 021,53
17	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		150 000 000,00	131 298 000,00	-	180 552 021,53	461 850 021,53
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	41 393 472,18	41 393 472,18
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	31 500 000,00	-	-	31 500 000,00
26	Прочие движения резервов	32	-	-	783 630,24	(783 630,24)	-
27	**Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:**		150 000 000,00	162 798 000,00	783 630,24	221 161 863,47	534 743 493,71

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

31 марта 2025 г.

ФБК Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторские консультанты, г. Москва, ОГРН 1027700058286

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1Р-194/2

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

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

Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		119 000,00	128 000,00
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		93 580 698,71	438 592 800,00
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(121 332,74)	(108 594,01)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(413 197 396,70)	(441 074 240,74)
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		1 016 650 472,11	1 310 677 699,54
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 102 787 647,76)	(1 569 977 441,88)
11	Полученные проценты		324 255 077,67	198 214 308,20
13	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(29 265 599,14)	(22 979 284,67)
14	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(4 019 857,25)	(8 935 240,71)
15	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(2 317 422,61)	(2 322 354,75)
16	Оплата прочих административных и операционных расходов		(82 343 701,62)	(82 168 406,39)
17	Уплаченный налог на прибыль		-	(455 528,00)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		37 830 718,47	45 057 000,16
19	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**(161 616 990,86)**	**(135 351 283,25)**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
30	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	483 978,60
33	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(212 704,14)	(227 378,68)
34	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**(212 704,14)**	**256 599,92**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(161 829 695,00)	(135 094 683,33)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	615 321 279,66	750 415 962,99
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	453 491 584,66	615 321 279,66

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2025 г.

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009г. № 194/2
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес	125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес	125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»; лицензия на право депозитарной деятельности от 31.10.2003 № 045 07071 000100, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.10.2000 № 22 000 1 00013, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала	16
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие - ФГУП «Госкорпорация по ОрВД». Бенефициар не определяется
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	125993, Россия, Москва, Ленинградский пр-т., д.37, корп.7
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бух
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на платежеспособность вкладчиков и участников Фонда. Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Фонда полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторские консультационные и бухг. финансовые

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду, в результате погашения текущего обязательства является вероятным, и если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бух
аудиторские консультанты, ОГРН 1027700058286 г. Москва

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			
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Фонд не осуществляет деятельность по ОПС
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств с учетом вероятности их осуществления. Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке: - Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям. - Учитывается вероятность осуществления всех операций. - Полученные результаты дисконтируются.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости исходные данные распределяются по трем уровням иерархии: - Уровень 1. Для оценки справедливой стоимости используются цены) с активных рынков для идентичных активов или обязательств. - Уровень 2. Для оценки справедливой стоимости используются исходные параметры, отличные от цен Уровня 1, которые прямо или косвенно наблюдаются в отношении соответствующего актива или обязательства. - Уровень 3. Для оценки справедливой стоимости используются относящиеся к активу или обязательству исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Фонда по обменному курсу на дату соответствующей операции. На отчетную дату монетарные активы и обязательства компании, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Немонетарные статьи, оцениваемые по первоначальной стоимости, не пересчитываются, а отражаются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются по курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
алтерские консультанты, Москва, ОГРН 1027700059828

Раздел II. Изменения в учетной политике			
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	"МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У и Письму Банка России от 30.08.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. В 2024 году Фонд продолжает пользоваться данной отсрочкой. 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. Фонд перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года. 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 10% к капиталу в сторону его уменьшения.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, валютный) на основании выписки с указанного счета. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, определяется в сумме остатка на счетах. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, признается равной 0 (Ноль) с даты отзыва лицензии у кредитной организации.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Справедливая стоимость денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков - DCF). Метод дисконтирования не применяется: к депозитам, срок погашения которых, рассчитанный от даты определения справедливой стоимости, составляет менее одного года (включая депозиты, дата погашения которых приходится на другой отчетный год) и эффект от дисконтирования которых не является существенным. Эффект от дисконтирования не является существенным если процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям на дату определения справедливой стоимости; к депозитам, в целях формирования отчетности классифицируемым в качестве денежных эквивалентов; к депозитам, имеющим срок погашения «до востребования». Справедливая стоимость денежных средств по договору банковского вклада признается равной 0 (Нолю) с даты отзыва лицензии у кредитной организации.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Критерии признания ценных бумаг - дата перехода прав собственности на ценные бумаги.При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Активы у Фонда отсутствуют

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторские консультанты, г. Москва
ОРН 1027700058286
Финансовый аудит

15	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Активы у Фонда отсутствуют
16	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признаются в учете с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент.Дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. Справедливая стоимость долгосрочной дебиторской может определяться на основании отчета оценщика. Справедливая стоимость дебиторской задолженности, срок погашения которой до 1 года с момента возникновения, равна полной сумме обязательств должника. Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности, срок погашения которой более 1 года с момента возникновения, определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков).
17	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции отсутствуют
19	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.Критерием признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой является наличие активного рынка. При отсутствии активного рынка Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Привлеченные средства отсутствуют
21	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Ценные бумаги не выпускались
22	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства отсутствуют
23	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет активов и обязательств не производится, и они представляются единой отдельной суммой.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится

ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
Финансовый бухг
аудиторские консультации, Москва, тел.: 9826

26	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится
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			
27	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по ОПС не осуществляется. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования; инвестиционные договоры с НВПДВ.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоры страхования: -Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	При отсутствии в договоре НПО значительного страхового риска Фонд классифицирует их в категорию нвестиционные договоры с НВПДВ. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость выделения депозитной составляющей и производных финансовых инструментов во всех применяемых Фондам видам Договоров негосударственного пенсионного обеспечения (по всем используемым пенсионным схемам) отсутствует. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные расходы отсутствуют

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовый бухг
аудиторские консультации, г. Москва

31	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств.В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
32	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	В составе кредиторской задолженности учитываются возвраты выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечении, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Фонд осуществляет первоначальное признание пенсионных резервов и последующее их увеличение по дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученного пенсионного взноса. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических поступивших денежных средствах. В бухгалтерском учете 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
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Уменьшение пенсионных обязательств признается на дату осуществления пенсионных выплат (при соблюдении законодательно установленных условий для осуществления выплат).Для учета выплат Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Возвраты выплат по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника, если информация о смерти участника поступила в результате возврата наследником суммы излишней выплаты и не была известна фонду ранее. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.
35	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы отсутствуют
36	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На конец каждого квартала Фонд проводит ПАО по договорам НПО, результаты которой оформляются служебной запиской актуария Фонда. В рамках проведения ПАО актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором. Если результат ПАО будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по договорам НПО за вычетом суммы страхового резерва и НМА, признанных в результате приобретения портфелей договоров НПО, Фонд на сумму разницы последовательно производит следующие действия до исчерпания суммы разницы: списывает нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами НПО, в состав расходов по виду деятельности «уставная деятельность»; признает убытки в составе расходов по виду деятельности «уставная деятельность».

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
алтерские консультанты, Москва, ОГРН 1027700059828

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
37	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
38	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	Инвестиционное имущество отсутствует
39	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	Инвестиционное имущество отсутствует
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
40	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Стоимость приобретения за минусом амортизации. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
42	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

ФБК
Аудиторское заключение
финансовые и бухг
аудиторские консультанты, Москва, ОГРН 1027700058286

43	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
44	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации
46	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: 1) на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 2) на дату прекращения его признания. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Амортизация НМА осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления.
47	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включается: - покупная цена, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; и - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
48	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	Все расходы учитываются как краткосрочные вознаграждения
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
52	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы отсутствуют

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторские консультанты, Москва
ОРН 1027700058282, Финансовые и бухг

57	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Критерии признания: Дата возникновения обязательства по выплате налога и (или) обязательного платежа, согласно нормативным правовым актам Российской Федерации и (или) договору. Дата получения документа, подтверждающего выполнение работ (оказания услуг) соответствующим договорам. Дата получения распоряжения Фонда Критерии прекращения признания: Дата перечисления суммы налогов (обязательных платежей) с расчетного счета. Дата перечисления суммы вознаграждений и расходов с расчетного счета согласно банковской выписке. Дата перечисления суммы по распоряжению Фонда. Справедливая стоимость обязательств, включается в расчет СЧА в размере ее остатка на дату определения СЧА. Не дисконтируется.
58	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Временные разницы подразделяются на: - налогооблагаемые; Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством; - вычитаемые; Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению будет являться отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Выкупленных акций нет
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды не начислялись

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Финансовые и бухг. аутсорсинговые консультационные услуги

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	171 422 356,34	338 685 568,79
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	278 716 721,32	254 276 821,92
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 314 686,35	22 352 906,66
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	37 820,65	5 982,29
7	**Итого**	**453 491 584,66**	**615 321 279,66**

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения до 90 дней, а также проценты по сделкам о неснижаемом остатке на расчетном счете со сроком их получения после отчетной даты.
5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2024 года составляла 174737 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 361038 тысяч рублей) или 38,5 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2023 года: 58,7 процентов).
5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	153 186 584,06	332 576 579,00
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 314 686,35	22 352 906,66
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	37 820,65	5 982,29
7	**Итого**	**156 539 091,06**	**354 935 467,95**

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	18 235 772,28	6 108 989,79
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	278 716 721,32	254 276 821,92
7	**Итого**	**296 952 493,60**	**260 385 811,71**

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

Таблица 5.2

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	453 491 584,66	615 321 279,66
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	453 491 584,66	615 321 279,66

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

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

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

Таблица 7.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 878 943 497,31	1 875 363 544,49
9	**Итого**	**1 878 943 497,31**	**1 875 363 544,49**

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

Таблица 7.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 878 943 497,31	1 875 363 544,49
9	**Итого**	**1 878 943 497,31**	**1 875 363 544,49**

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

Таблица 7.4

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	**1 875 363 544,49**
6	Правительства Российской Федерации	710 281 559,48	732 370 786,45
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	189 583 315,77	255 118 736,75
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 224 140,60	39 476 351,19
10	некредитных финансовых организаций	302 815 997,73	93 643 629,43
11	нефинансовых организаций	663 038 483,73	754 754 040,67
12	**Итого**	**1 878 943 497,31**	**1 875 363 544,49**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, Финансовые и бух

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	107 045,28	770 966 492,59	**771 073 537,87**	770 966 492,59	107 045,28
10	**Итого**	**107 045,28**	**770 966 492,59**	**771 073 537,87**	**770 966 492,59**	**107 045,28**

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	-	770 966 492,59	**770 966 492,59**	770 966 492,59	-
10	**Итого**	**-**	**770 966 492,59**	**770 966 492,59**	**770 966 492,59**	**-**

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	107 045,28	666 170 958,35	**666 278 003,63**	666 170 958,35	107 045,28
10	**Итого**	**107 045,28**	**666 170 958,35**	**666 278 003,63**	**666 170 958,35**	**107 045,28**

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	-	666 170 958,35	**666 170 958,35**	666 170 958,35	-
10	**Итого**	**-**	**666 170 958,35**	**666 170 958,35**	**666 170 958,35**	**-**

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	-	104 795 534,24	**104 795 534,24**	104 795 534,24	-
10	**Итого**	**-**	**104 795 534,24**	**104 795 534,24**	**104 795 534,24**	**-**

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

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	-	104 795 534,24	**104 795 534,24**	104 795 534,24	-
10	**Итого**	**-**	**104 795 534,24**	**104 795 534,24**	**104 795 534,24**	**-**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бух
аудиторские консультанты, Москва г. ОГРН 1027700058286

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

Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	93 736,00	60 599,00
4	**Итого**	**93 736,00**	**60 599,00**

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	93 736,00	60 599,00
11	**Итого**	**93 736,00**	**60 599,00**

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бух
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1

руб

Номер стр	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 г., в том числе:**	-	**2 343 000,00**	-	-	**2 343 000,00**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 574 100,00	2 478 600,00	-	-	5 052 700,00
3	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	-	(2 709 700,00)
23	**Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:**	-	**2 343 000,00**	-	-	**2 343 000,00**
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 574 100,00	2 478 600,00	-	-	5 052 700,00
25	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	-	(2 709 700,00)
27	**Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:**	-	**2 343 000,00**	-	-	**2 343 000,00**
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 574 100,00	2 478 600,00	-	-	5 052 700,00
29	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	-	(2 709 700,00)
31	Поступление	-	-	-	1 520 000,00	1 520 000,00
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 520 000,00	-	-	(1 520 000,00)	-
49	**Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:**	**1 520 000,00**	**2 343 000,00**	-	-	**3 863 000,00**
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 094 100,00	2 478 600,00	-	-	6 572 700,00
51	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	-	(2 709 700,00)

ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
Аудиторские консультации, г. Москва
ОГРН 1027700058286
Общество с ограниченной ответственностью

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Земля, здания и	Офисное и	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	12
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:**	-	**282 200,00**	-	-	**282 200,00**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412 472,48	-	74 460,00	**1 486 932,48**
3	накопленная амортизация	-	(1 130 272,48)	-	(74 460,00)	**(1 204 732,48)**
10	Амортизация	-	(199 200,00)	-	-	**(199 200,00)**
21	**Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:**	-	**83 000,00**	-	-	**83 000,00**
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412 472,48	-	74 460,00	**1 486 932,48**
23	накопленная амортизация	-	(1 329 472,48)	-	(74 460,00)	**(1 403 932,48)**
25	**Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:**	-	**83 000,00**	-	-	**83 000,00**
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412 472,48	-	74 460,00	**1 486 932,48**
27	накопленная амортизация	-	(1 329 472,48)	-	(74 460,00)	**(1 403 932,48)**
34	Амортизация	-	(83 000,00)	-	-	**(83 000,00)**
45	**Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:**	-	-	-	-	-
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412 472,48	-	74 460,00	**1 486 932,48**
47	накопленная амортизация	-	(1 412 472,48)	-	(74 460,00)	**(1 486 932,48)**

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторские консультационные финансовые и бухг

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	507 292,00	-	507 292,00	500 750,00	-	500 750,00
2	Расчеты по социальному страхованию	79 890,04	-	79 890,04	79 890,04	-	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 584 958,15	-	1 584 958,15	1 054 795,90	-	1 054 795,90
4	Прочее	97 063,47	-	97 063,47	72 433,85	-	72 433,85
5	**Итого**	**2 269 203,66**	**-**	**2 269 203,66**	**1 707 869,79**	**-**	**1 707 869,79**

НПО и формирование долгосрочных сбережений: Прочие активы

Таблица 20.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65 779,00	-	65 779,00	59 237,00	-	59 237,00
2	**Итого**	**65 779,00**	**-**	**65 779,00**	**59 237,00**	**-**	**59 237,00**

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	441 513,00	-	441 513,00	441 513,00	-	441 513,00
2	Расчеты по социальному страхованию	79 890,04	-	79 890,04	79 890,04	-	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 584 958,15	-	1 584 958,15	1 054 795,90	-	1 054 795,90
4	Прочее	97 063,47	-	97 063,47	72 433,85	-	72 433,85
5	**Итого**	**2 203 424,66**	**-**	**2 203 424,66**	**1 648 632,79**	**-**	**1 648 632,79**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бух
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

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

Таблица 27.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	5
1	Обязательства на начало периода	2 414 085,61	2 414 085,61
2	Взносы	119 000,00	119 000,00
3	Выплаты	(121 536,74)	(121 536,74)
4	Распределение результата размещения	193 092,59	193 092,59
13	Прочее	2 165,38	2 165,38
14	**Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств**	192 721,23	192 721,23
15	**Обязательства на конец периода**	2 606 806,84	2 606 806,84

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

Таблица 27.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	5
1	Обязательства на начало периода	2 411 754,49	2 411 754,49
2	Взносы	128 000,00	128 000,00
3	Выплаты	(108 798,01)	(108 798,01)
4	Распределение результата размещения	81 225,44	81 225,44
13	Прочее	(98 096,31)	(98 096,31)
14	**Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств**	2 331,12	2 331,12
15	**Обязательства на конец периода**	2 414 085,61	2 414 085,61

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бух

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

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

Таблица 28.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства на начало периода	2 044 536 393,58	-	2 044 536 393,58
2	Взносы	92 614 031,71	966 667,00	93 580 698,71
3	Выплаты	(464 919 324,03)	-	(464 919 324,03)
4	Распределение результата размещения	143 245 569,95	10 423,91	143 255 993,86
13	Прочее	852 152,40	-	852 152,40
14	**Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств**	(228 207 569,97)	977 090,91	(227 230 479,06)
15	**Обязательства на конец периода**	1 816 328 823,61	977 090,91	1 817 305 914,52

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

Таблица 28.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного	Итого
1	2	3	5
1	Обязательства на начало периода	2 034 071 061,58	2 034 071 061,58
2	Взносы	438 592 800,00	438 592 800,00
3	Выплаты	(496 336 268,56)	(496 336 268,56)
4	Распределение результата размещения	68 260 226,44	68 260 226,44
13	Прочее	(51 425,88)	(51 425,88)
14	**Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств**	10 465 332,00	10 465 332,00
15	**Обязательства на конец периода**	2 044 536 393,58	2 044 536 393,58

Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых (НПО и формирование долгосрочных сбережений)

Таблица 28.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	16,15	11,89
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,42	13,67

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2024 года и 31.12.2023 года было рассчитано на основе следующих предположений:

на основе исторических данных о доходностях ОФЗ с дюрацией, соответствующей среднему сроку выплат по обязательствам;

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2024 года и 31.12.2023 года рассчитывалось исходя из исторических данных о доходностях ОФЗ с дюрацией, соответствующей среднему сроку выплат по обязательствам.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные услуги

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 730 529,93	4 072 654,39
2	Расчеты по социальному страхованию	3 303 951,30	1 778 238,34
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	236 745,65	197 820,21
4	Расчеты с прочими кредиторами	507 410,39	116 623,23
5	Прочее	8 484 984,31	4 019 857,25
6	**Итого**	**17 263 621,58**	**10 185 193,42**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, Финансовые и бухг

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2023 г.	150 000 000	150 000 000,00	**150 000 000,00**
2	Акционерный капитал, на 31.12.2023 г.	150 000 000	150 000 000,00	**150 000 000,00**
3	Акционерный капитал, на 01.01.2024 г.	150 000 000	150 000 000,00	**150 000 000,00**
4	Акционерный капитал, на 31.12.2024 г.	150 000 000	150 000 000,00	**150 000 000,00**

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 01.01.2024 года составляет 150000 тысяч рублей (01.01.2023 года: 150000 тысяч рублей). По состоянию на 01.01.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.
Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 150000 тысяч рублей (31.12.2023 года: 150000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.
32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

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 не менее 200 млн. рублей.
33.3. На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 288291 тысяч рублей (31.12.2023 года: 253941 тысяч рублей).
33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 000,00	128 000,00
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	92 614 031,71	438 592 800,00
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	966 667,00	-
4	**Итого**	**93 699 698,71**	**438 720 800,00**

3.4.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): 2012001; 2012002; 2012003; 2012004.
3.4.2.3. Пенсионные схемы: 2012001; 2012003; 2012004 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.
3.4.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: 2012002 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.
3.4.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, зарегистрированных банком России от 11.10.2012 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным до ноября 2024 года. В соответствии с Пенсионными правилами, зарегистрированными банком России 12.11.2024, договоры НПО Фондом не заключались.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	119 000,00	128 000,00
2	**Итого**	**119 000,00**	**128 000,00**

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

Таблица 34.4

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	31 330 790,00	37 759 640,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	61 283 241,71	400 833 160,00
3	**Итого**	**92 614 031,71**	**438 592 800,00**

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

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	ПАРРиС России	1	1
2	ФГУП Госкорпорация по ОрВД	2 330	2 536
3	ФПАД России	3	3
4	**Итого**	**2 334**	**2 540**

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва аудиторские консультационные и бухг

В течение 12 месяцев 2024 года на долю 4 действующих договоров с учредителями приходится 61283 тысяч рублей взносов или 100 процентов от общей суммы взносов работодателей (в течение 12 месяцев 2023 года: на долю 4 действующих договоров с учредителями приходится 400833 тысяч рублей взносов или 100 процентов от общей суммы взносов работодателей).

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

Таблица 34.9

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	966 667,00	-
2	**Итого**	**966 667,00**	**-**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные, Финансовые и бухг

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

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	121 536,74	108 798,01
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	464 919 324,03	496 336 268,56
5	**Итого**	**465 040 860,77**	**496 445 066,57**

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	121 536,74	108 798,01
3	**Итого**	**121 536,74**	**108 798,01**

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

Таблица 35.4

руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	449 045 616,37	466 093 585,28
2	Выкупные суммы	15 873 707,66	30 242 683,28
3	**Итого**	**464 919 324,03**	**496 336 268,56**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1

руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	192 721,23	(2 331,12)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(228 207 569,97)	(10 465 332,00)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	977 090,91	-
5	**Итого**	**(227 037 757,83)**	**(10 467 663,12)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

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

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

Таблица 38.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 892 017,77	12 393 283,29
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(1 023 482,09)	(2 036 487,28)
3	**Итого**	**868 535,68**	**10 356 796,01**

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

Таблица 38.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 892 017,77	12 393 283,29
6	**Итого**	**1 892 017,77**	**12 393 283,29**

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

Таблица 38.3

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 023 482,09	2 036 487,28
6	**Итого**	**1 023 482,09**	**2 036 487,28**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бух

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

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

Таблица 39.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**8 455 682,26**	**(111 850 636,30)**	**(103 394 954,04)**
6	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	8 455 682,26	(111 850 636,30)	(103 394 954,04)
12	**Итого**	**8 455 682,26**	**(111 850 636,30)**	**(103 394 954,04)**

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 г.

Таблица 39.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**2 066 867,41**	**(103 312 100,61)**	**(101 245 233,20)**
6	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2 066 867,41	(103 312 100,61)	(101 245 233,20)
12	**Итого**	**2 066 867,41**	**(103 312 100,61)**	**(101 245 233,20)**

Аудиторское заключение ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторские консультанты, финансовые и бухг

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**349 251 966,93**	**230 869 766,33**
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	268 167 395,56	176 529 535,74
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 084 571,37	54 340 230,59
16	**Итого**	**349 251 966,93**	**230 869 766,33**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	43 954 315,42	34 881 677,47
3	Амортизация основных средств	83 000,00	199 200,00
5	Вознаграждение управляющей компании	8 484 984,31	4 019 857,25
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 530 913,91	2 546 893,88
7	Расходы по аренде	2 663 333,16	2 383 448,08
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 532 796,72	1 571 206,73
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 600,00	-
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	15 276,00	14 940,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	136 925,50	163 967,50
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 356 478,34	787 619,37
20	Неустойки, штрафы, пени	500,00	-
21	Прочее	9 303 417,34	9 224 568,54
22	**Итого**	**70 070 540,70**	**55 793 378,82**

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 34237 тысяч рублей (по итогам 2023 года: 26936 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (по итогам 2023 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (по итогам 2023 года: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9525 тысяч рублей (по итогам 2023 года: 7753 тысяч рублей).
44.1.2. Расходы на аудиторские услуги за 2024 год составили 670 тысяч рублей (за 2023 год: 730 тысяч рублей). Сопутствующие аудиту услуги за 2024 год отсутствовали (за 2023 год: отсутствовали).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда по краткосрочным договорам аренды
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет

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

Таблица 46.1.3

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	**Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:**	**2 410 507,90**	**2 393 772,49**
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 204 977,50	2 207 190,00
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	205 530,40	186 582,49
7	**Итого отток денежных средств**	**2 410 507,90**	**2 393 772,49**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты
Финансовые и бухг

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 045 368,54	2 457 883,60
3	**Итого, в том числе:**	**9 045 368,54**	**2 457 883,60**
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 045 368,54	2 457 883,60
	Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет %:	20	20

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

Таблица 47.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	32 348 103,64	15 996 520,63
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	(6 469 620,73)	(3 199 304,13)
3	**Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и**	**11 753 233,52**	**7 968 964,73**
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	121 466 558,62	259 762 503,86
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(109 713 325,10)	(251 793 539,13)
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(2 556 151,00)	(2 311 777,00)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	6 317 906,75	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 045 368,54	2 457 883,60
	Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	20	20

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 Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года были переоценены по ставке 25%, и нетто-эффект увеличения отложенных налоговых активов на сумму 6318 тысяч рублей был отражен в составе дохода по отложенному налогу на прибыль.

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

Таблица 47.4

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	1 539 787,49	479 268,29	-	1 060 519,20
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1 539 787,49	479 268,29	-	1 060 519,20
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	30 049 746,25	8 566 100,25	-	21 483 646,00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухг

4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	31 589 533,74	9 045 368,54	-	22 544 165,20
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	31 589 533,74	9 045 368,54	-	22 544 165,20
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	31 589 533,74	9 045 368,54	-	22 544 165,20

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

Таблица 47.4

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	1 060 519,20	139 466,60	-	921 052,60
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1 060 519,20	139 466,60	-	921 052,60
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	21 483 646,00	2 311 777,00	-	19 171 869,00
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	22 544 165,20	2 451 243,60	-	20 092 921,60
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Внеоборотные активы	-	-	-	(6 640,00)
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	6 640,00	-	(6 640,00)
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544 165,20	2 457 883,60	-	20 086 281,60
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544 165,20	2 457 883,60	-	20 086 281,60

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, Финансовые и бухг

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г.

Таблица 51.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложени	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	5684307,14			7 388 888,59		
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-5545479,50			-7 202 774,68		
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	-214671,29			-110 073,28		
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	212491,13			109 140,89		

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

Таблица 51.3

руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	17 379 388,78	17 602 961,16
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	31 650 436,26	36 868 848,82
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	84 299 362,38	90 476 059,76
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	205 856 784,00	222 956 109,41
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	633 741 637,49	705 473 670,67
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	334 625 965,10	362 765 936,81
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	32 769 395,87	35 090 046,42
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 737 299,77	1 532 165,73
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	3 036 158,28	4 678 505,60
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	6 745 980,70	5 132 471,61
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	17 254 131,05	20 800 453,87
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	162 008 631,14	206 628 872,59
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	231 239 068,53	280 237 022,17
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	57 568 482,01	56 707 354,57
15	**Итого обязательства по мужчинам**	**1 340 322 969,88**	**1 471 233 633,05**
16	**Итого обязательства по женщинам**	**479 589 751,48**	**575 716 846,14**
17	**Итого обязательства**	**1 819 912 721,36**	**2 046 950 479,19**

ФПК
Аудиторское заключение
аттерские консультанты

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2024 г.

Таблица 51.5

руб

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**450 176 898,31**	**3 314 686,35**	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	278 716 721,32	-	-
3	расчетные счета	171 422 356,34	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 820,65	3 314 686,35	-
10	**Долговые инструменты, в том числе:**	**651 993 796,99**	**516 668 140,84**	**710 281 559,48**
11	**долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:**	**651 993 796,99**	**516 668 140,84**	**710 281 559,48**
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	710 281 559,48
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 235 764,77	96 347 551,00	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 224 140,60	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57 974 557,52	244 841 440,21	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	487 559 334,10	175 479 149,63	-
34	**Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:**	-	-	**93 736,00**
36	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	93 736,00
38	**Прочие размещенные средства, всего, в том числе:**	-	-	**107 045,28**
44	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	107 045,28

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.5

руб

Номер строк	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**592 968 373,00**	**22 352 906,66**	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	254 276 821,92	-	-
3	расчетные счета	338 685 568,79	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	5 982,29	22 352 906,66	-
10	**Долговые инструменты, в том числе:**	**380 497 510,86**	**762 495 247,18**	**732 370 786,45**
11	**долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:**	**380 497 510,86**	**762 495 247,18**	**732 370 786,45**
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	732 370 786,45
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	30 752 628,50	224 366 108,25	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 240 000,00	22 236 351,19	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	36 895 584,00	56 748 045,43	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	295 609 298,36	459 144 742,31	-
34	**Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:**	**-**	**-**	**60 599,00**
36	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	60 599,00

ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг. аттестации консультации
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва

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

Таблица 51.11

руб

Номер	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	453 491 584,66	-	-	**453 491 584,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	**-**	**-**	**1 878 943 497,31**
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	107 045,28	-	-	**107 045,28**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	93 736,00	-	-	**93 736,00**
15	Прочие активы	39 283 973,40	-	-	**39 283 973,40**
16	**Итого активов**	**2 371 919 836,65**	**-**	**-**	**2 371 919 836,65**
	Раздел II. Обязательства				
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 606 806,84	-	-	**2 606 806,84**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 817 305 914,52	-	-	**1 817 305 914,52**
25	Прочие обязательства	17 263 621,58	-	-	**17 263 621,58**
26	**Итого обязательств**	**1 837 176 342,94**	**-**	**-**	**1 837 176 342,94**
27	Чистая балансовая позиция	534 743 493,71	-	-	**534 743 493,71**

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

Таблица 51.11

руб

Номер	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	615 321 279,66	-	-	**615 321 279,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 875 363 544,49**	**-**	**-**	**1 875 363 544,49**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	60 599,00	-	-	**60 599,00**

ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
Аудиторские консультанты" Москва, ул. Мясницкая, д. 9, стр. 6
ОГРН 1027700058286

15	Прочие активы	28 240 270,99	-	-	**28 240 270,99**
16	**Итого активов**	**2 518 985 694,14**	**-**	**-**	**2 518 985 694,14**
	Раздел II. Обязательства				
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 414 085,61	-	-	**2 414 085,61**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 044 536 393,58	-	-	**2 044 536 393,58**
25	Прочие обязательства	10 185 193,42	-	-	**10 185 193,42**
26	**Итого обязательств**	**2 057 135 672,61**	**-**	**-**	**2 057 135 672,61**
27	Чистая балансовая позиция	461 850 021,53	-	-	**461 850 021,53**

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

Таблица 51.13

руб

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	453 491 584,66	-	-	**453 491 584,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**59 525 058,60**	**95 239 213,57**	**1 724 179 225,14**	**1 878 943 497,31**
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	107 045,28	-	-	**107 045,28**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	93 736,00	-	**93 736,00**
15	Прочие активы	2 269 203,66	1 562 236,00	35 452 533,74	**39 283 973,40**
16	**Итого активов**	**515 392 892,20**	**96 895 185,57**	**1 759 631 758,88**	**2 371 919 836,65**
	Раздел II. Обязательства				
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	60 829,13	182 487,39	2 363 490,32	**2 606 806,84**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	117 078 221,62	351 234 664,85	1 348 993 028,05	**1 817 305 914,52**
26	Прочие обязательства	2 229 486,78	15 034 134,80	-	**17 263 621,58**
27	**Итого обязательств**	**119 368 537,53**	**366 451 287,04**	**1 351 356 518,37**	**1 837 176 342,94**
28	Разрыв ликвидности	396 024 354,67	(269 556 101,47)	408 275 240,51	**534 743 493,71**

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторские консультанты»

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

Таблица 51.13

руб

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	615 321 279,66	-	-	**615 321 279,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	-	**329 595 203,96**	**1 545 768 340,53**	**1 875 363 544,49**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	60 599,00	-	**60 599,00**
15	Прочие активы	1 707 869,79	1 562 236,00	24 970 165,20	**28 240 270,99**
16	**Итого активов**	**617 029 149,45**	**331 218 038,96**	**1 570 738 505,73**	**2 518 985 694,14**
	Раздел II. Обязательства				
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	56 443,79	169 331,37	2 188 310,45	**2 414 085,61**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	127 889 973,77	383 669 921,31	1 532 976 498,50	**2 044 536 393,58**
26	Прочие обязательства	4 882 596,88	5 302 596,54	-	**10 185 193,42**
27	**Итого обязательств**	**132 829 014,44**	**389 141 849,22**	**1 535 164 808,95**	**2 057 135 672,61**
28	Разрыв ликвидности	484 200 135,01	(57 923 810,26)	35 573 696,78	**461 850 021,53**

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

Таблица 51.14

руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	453 491 584,66	-	-	-	**453 491 584,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	-	-	-	**1 878 943 497,31**
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	107 045,28	-	-	-	**107 045,28**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	93 736,00	-	-	-	**93 736,00**

Аудиторское заключение
ФПК

15	Прочие активы	39 283 973,40	-	-	-	**39 283 973,40**
16	**Итого активов**	**2 371 919 836,65**	**-**	**-**	**-**	**2 371 919 836,65**
	Раздел II. Обязательства					
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 606 806,84	-	-	-	**2 606 806,84**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 817 305 914,52	-	-	-	**1 817 305 914,52**
26	Прочие обязательства	17 263 621,58	-	-	-	**17 263 621,58**
27	**Итого обязательств**	**1 837 176 342,94**	**-**	**-**	**-**	**1 837 176 342,94**
28	Чистая балансовая позиция	534 743 493,71	-	-	-	**534 743 493,71**

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

Таблица 51.14

руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	615 321 279,66	-	-	-	**615 321 279,66**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 875 363 544,49**	**-**	**-**	**-**	**1 875 363 544,49**
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	60 599,00	-	-	-	**60 599,00**
15	Прочие активы	28 240 270,99	-	-	-	**28 240 270,99**
16	**Итого активов**	**2 518 985 694,14**	**-**	**-**	**-**	**2 518 985 694,14**
	Раздел II. Обязательства					
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 414 085,61	-	-	-	**2 414 085,61**
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 044 536 393,58	-	-	-	**2 044 536 393,58**
26	Прочие обязательства	10 185 193,42	-	-	-	**10 185 193,42**
27	**Итого обязательств**	**2 057 135 672,61**	**-**	**-**	**-**	**2 057 135 672,61**
28	Чистая балансовая позиция	461 850 021,53	-	-	-	**461 850 021,53**

ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторские консультанты

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

Таблица 51.15

руб

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	0/0	0/0

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

Таблица 51.15

руб

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	0/0	0/0

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

руб

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 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	ММВБ	2%	0	0	0	0

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 55.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	-	-	**1 878 943 497,31**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	-	-	**1 878 943 497,31**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	-	-	**1 878 943 497,31**
4	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:**	**1 878 943 497,31**	-	-	**1 878 943 497,31**
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской	710 281 559,48	-	-	**710 281 559,48**
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	189 583 315,77	-	-	**189 583 315,77**
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 224 140,60	-	-	**13 224 140,60**
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	302 815 997,73	-	-	**302 815 997,73**
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	663 038 483,73	-	-	**663 038 483,73**

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

Таблица 55.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**1 817 389 898,39**	**57 973 646,10**	-	**1 875 363 544,49**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**1 817 389 898,39**	**57 973 646,10**	-	**1 875 363 544,49**

Аудиторское заключение ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторская и финансовая

3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 817 389 898,39**	**57 973 646,10**	-	**1 875 363 544,49**
4	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:**	**1 817 389 898,39**	**57 973 646,10**	-	**1 875 363 544,49**
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской	732 370 786,45	-	-	**732 370 786,45**
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	215 846 455,60	39 272 281,15	-	**255 118 736,75**
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 476 351,19	-	-	**39 476 351,19**
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	93 643 629,43	-	-	**93 643 629,43**
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	736 052 675,72	18 701 364,95	-	**754 754 040,67**

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**57 973 646,10**		
2	**финансовые активы, в том числе:**	**57 973 646,10**		
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**57 973 646,10**		
4	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:**	**57 973 646,10**		
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	39 272 281,15	Котировка ценового центра НРД	НКО АО НРД
6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 701 364,95	Котировка ценового центра НРД	НКО АО НРД

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторская
Финансовые и бухг

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	267 808 045,25	299 468,70	914 583,37	**269 022 097,32**
20	Прочие обязательства	-	794 405,16	-	**794 405,16**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.1

руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	249 656 862,48	272 417,16	742 760,04	**250 672 039,68**
20	Прочие обязательства	-	355 100,05	-	**355 100,05**

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, оплату административных расходов.

Аудиторское заключение
ФБК
Аудиторские консультанты, бухгалтерские и финансовые

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

Таблица 57.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61 175 241,71	-	108 000,00	**61 283 241,71**
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 892 017,77	-	-	**1 892 017,77**
13	Общие и административные расходы	-	(5 577 318,97)	-	**(5 577 318,97)**

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

Таблица 57.2

руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	400 716 160,00	-	117 000,00	**400 833 160,00**
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	12 393 283,29	-	-	**12 393 283,29**
13	Общие и административные расходы	-	(4 563 622,51)	-	**(4 563 622,51)**

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
Аудиторские консультанты, г. Москва
ОГРН 1027700085828

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 138 876,86	4 211 635,12

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

К событиям после окончания отчетного периода относятся:
Распределение прибыли, полученной от размещения пенсионных резервов в 2024 году.
По итогам 2024 года АО «НПФ «Авиаполис» получил прибыль от размещения средств пенсионных резервов в размере 188 137 030 рублей 14 копеек. На основании Решения Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (протокол №1/25-СД от 12.03.2025) о распределении инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, общая сумма дохода по итогам 2024 года, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию (по договорам НПО, заключенным до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ), а также дохода по итогам 2024 года, полученного от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО и ДС, заключенным после вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ, в размере 188 137 030 рублей 14 копеек была направлена:
на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда по договорам НПО - 143 438 662 рубля 54 копейки;
на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда по договорам ДС - 10 423 рубля 91 копейка;
на пополнение страхового резерва - 16 487 943 рубля 69 копеек;
в состав собственных средств - 28 200 000 рублей, что составляет 14,99 % дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2024 года по договорам НПО, заключенным до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ.
Суммы к распределению отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Авиаполис» на 31.12.2024 года как корректирующее событие после окончания отчетного периода.

Генеральный директор Тащилин В.Ф.

31 марта 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг