

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1P-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	25 271 626,99	22 544 165,20
18	Прочие активы	20	2 269 203,66	1 707 869,79
19	Итого активов		2 365 601 929,90	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)		214 843 956,72	180 552 021,53
44	Итого капитал		528 425 586,96	461 850 021,53
45	Итого капитал и обязательства		2 365 601 929,90	2 518 985 694,14

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1P-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

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	2 727 461,79	2 457 883,60
30	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	2 727 461,79	2 457 883,60
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		35 075 565,43	18 454 404,23
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
53	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		35 075 565,43	18 454 404,23

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1P-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
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	49	-	-	-	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	49	-	-	-	35 075 565,43	35 075 565,43
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	214 843 956,72	528 425 586,96

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1P-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	6	-	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

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)

 (подпись)

 Тащилин В.Ф.
 (инициалы, фамилия)

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.
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	Фонд будет применять вступившие в действие МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г.) и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018) начиная с 01.01.2025 г. Изменения в Учетную политику не вносились
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	<p>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).</p> <p>Метод дисконтирования не применяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 (Ноллю) 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Активы у Фонда отсутствуют
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
26	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится
<p>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</p>			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 договоров 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 истекнут. 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 инвестиционных договоров 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 Фондом видах 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
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 излишне выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника излишне 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 обеспечения, 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.

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

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.

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

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 строки	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 убытка

Таблица 7.1
руб

Номер строки	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 строки	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

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 строки	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 строки	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.

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 17.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 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)

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

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	

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 обеспечения	Итого	
1	2	3	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 обеспечения	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.

Примечание 31. Прочие обязательства**Прочие обязательства****Таблица 31.1**

руб

Номер строки	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

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.

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 строки	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 строки	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 строки	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

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 строки	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)

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

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 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)

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

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).

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

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)	2 727 461,79	2 457 883,60
3	Итого, в том числе:	2 727 461,79	2 457 883,60
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 727 461,79	2 457 883,60

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет %: 20 20

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 (20__ год: __%; 20__ год: __%)	(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 сборах, в том числе:	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)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 727 461,79	2 457 883,60

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

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)) 20 20

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 дохода	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	1 231 829,99	171 310,79	-	1 060 519,20
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1 231 829,99	171 310,79	-	1 060 519,20
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	24 039 797,00	2 556 151,00	-	21 483 646,00

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	25 271 626,99	2 727 461,79	-	22 544 165,20
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	25 271 626,99	2 727 461,79	-	22 544 165,20
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	25 271 626,99	2 727 461,79	-	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 дохода	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	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	6 640,00	-	(6 640,00)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544 165,20	2 457 883,60	-	20 086 281,60
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544 165,20	2 457 883,60	-	20 086 281,60

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 налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	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

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
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

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2023 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:	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	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
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

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

Таблица 51.11
руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	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	32 966 066,65	-	-	32 966 066,65
16	Итого активов	2 365 601 929,90	-	-	2 365 601 929,90
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	528 425 586,96	-	-	528 425 586,96

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

Таблица 51.11
руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	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

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
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	29 134 626,99	32 966 066,65
16	Итого активов	515 392 892,20	96 895 185,57	1 753 313 852,13	2 365 601 929,90
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)	401 957 333,76	528 425 586,96

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
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 г.

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
15	Прочие активы	32 966 066,65	-	-	-	32 966 066,65
16	Итого активов	2 365 601 929,90	-	-	-	2 365 601 929,90
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	528 425 586,96	-	-	-	528 425 586,96

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

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						

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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

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 Федерации	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

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 Федерации	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

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
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

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.

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
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)

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.