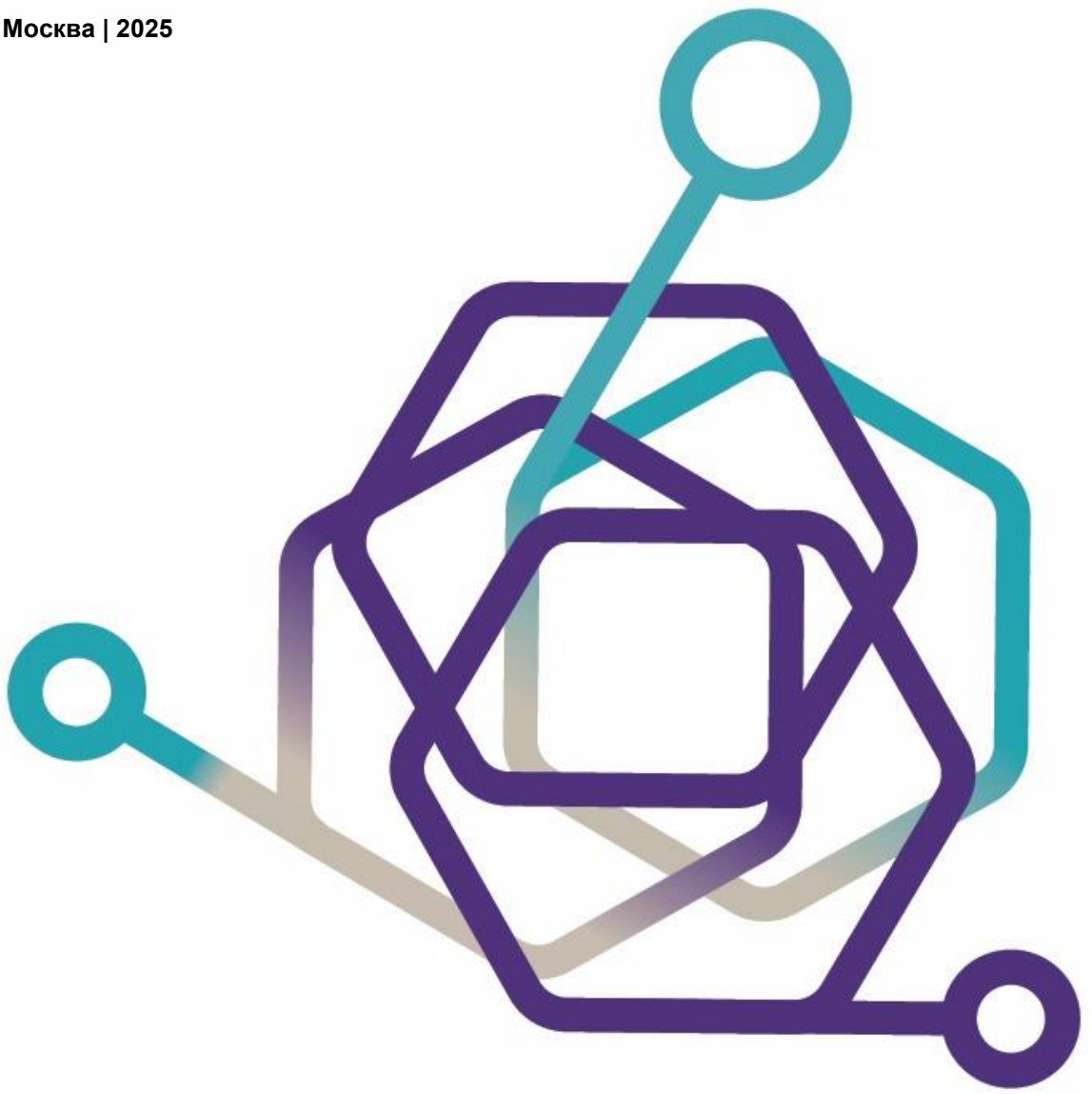
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



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

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Мнение

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

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

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

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

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 25 февраля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«25» февраля 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147799016529.

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.

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 (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2024 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	4 035 778 533,02	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	348 882 978 690,89	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	120 029 128 238,39	73 316 126 518,88
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	228 853 850 452,50	208 882 182 571,78
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	12	903 370,14	886 103,87
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	101 062 369,24	89 017 422,85
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	198 664 003,36	279 822 747,95
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	77 307,00	73 860 724,00
21	Отложенные налоговые активы	53	214 056 697,05	173 159 527,96
22	Прочие активы	21	42 939 970,71	33 425 519,96
23	Итого активов		423 014 359 888,93	376 172 606 595,87
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25,26	982 224 285,04	885 992 410,40
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	151 713 986,42	211 743 904,60
30	прочая кредиторская задолженность	26	830 510 298,62	674 248 505,80

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

1	2	3	4	5
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	27	72 868,44	2 354 189,58
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	195 544 926 972,56	188 313 212 402,38
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	29	162 212 375 069,48	133 030 574 636,27
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	31 435 299 581,59	25 588 500 119,32
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	1 134 652 725,00	712 700 331,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	120 873 109,19	87 950 245,80
39	Резервы - оценочные обязательства	32	5 746 000,00	77 163 026,00
40	Прочие обязательства	33	251 316 756,69	179 426 504,24
41	Итого обязательств		391 687 487 367,99	348 877 873 864,99
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
43	Добавочный капитал	34	704 021 000,00	704 021 000,00
44	Резервный капитал	34	279 827 500,00	279 827 500,00
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 746 474 020,94	20 714 334 230,88
56	Итого капитала		31 326 872 520,94	27 294 732 730,88
57	Итого капитала и обязательств		423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е.Н. Тетюнина
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 г.

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 (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2024 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	104 049 381,52	139 736 463,73
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	29 271 304 511,15	15 149 532 843,54
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		29 375 353 892,67	15 289 269 307,27
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(4 530 099 339,02)	(3 548 444 909,16)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(9 347 407 604,65)	(8 058 222 572,96)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(13 877 506 943,67)	(11 606 667 482,12)

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

1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		(7 231 714 570,18)	(7 946 505 205,24)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(35 028 599 895,48)	(17 667 226 664,48)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	39	(8 030 750,00)	(8 312 200,00)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	40	628 387 429,39	332 779 936,23
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(26 142 110 837,27)	(21 606 662 308,34)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	37 079 556 945,11	29 045 498 839,29
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	(440 641 149,00)	727 683 535,26
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(440 641 149,00)	727 683 535,26
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(157 088 804,17)	(50 994 748,13)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(157 088 804,17)	(50 994 748,13)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		1 072 693 921,36	402 743 268,23

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

1	2	3	4	5
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		461 092 721,81	587 980 253,53
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		38 015 613 635,11	30 712 911 148,18
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		11 873 502 797,84	9 106 248 839,84
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(2 488 482 325,50)	(2 178 229 756,26)
31	Процентные расходы	50	(15 214 593,82)	(19 888 690,50)
34	Прочие доходы	52	2 727 729,86	3 279 628,65
35	Прочие расходы	52	(22 437 793,02)	(24 351 659,09)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 523 406 982,48)	(2 219 190 477,20)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 350 095 815,36	6 887 058 362,64
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(1 417 944 192,30)	(997 839 992,55)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(1 425 918 498,00)	(1 014 903 553,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	7 974 305,70	17 063 560,45
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 932 151 623,06	5 889 218 370,09
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		7 932 151 623,06	5 889 218 370,09

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Е.Н. Тетюнина (инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 г.

АО «НПФ Эволюция» ОГРН 1157746... ИНН 7...

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 (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

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

за 2024 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	5 889 218 225.55	5 889 218 225.55
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 499 074 991,00)	(3 499 074 991,00)
15	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
15.1	Остаток на 01.01.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
18	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 932 151 623,06	7 932 151 623,06
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
29	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	24 746 474 020,94	31 326 872 520,94

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е.Н. Тетюнина
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2024 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		104 049 381,52	140 007 613,18
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		10 538 218 169,41	10 389 611 919,66
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		19 383 680 506,82	5 057 819 488,02
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(4 530 170 828,64)	(3 548 105 558,62)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(5 930 753 307,55)	(5 244 687 751,63)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(3 418 806 433,36)	(2 813 007 325,17)
7	Оплата аквизиционных расходов		(6 176 630,00)	(6 394 000,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(880 688 542,30)	(765 564 978,73)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(912 823 039,16)	(730 448 601,39)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(17 794 977,75)	(20 555 020,25)

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

1	2	3	4	5
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 051 259 607,40	16 066 401 037,50
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(391 027 705,31)	(349 255 450,06)
16	Полученные проценты		33 339 864 848,57	27 403 849 657,25
17	Уплаченный налог на прибыль		(1 004 923 399,00)	(925 436 112,55)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(28 639 843 015,86)	(13 310 537 697,40)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		32 684 064 634,79	31 343 697 219,81
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в них		595 956,00	1 860 000,00
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(15 768 655,97)	(89 747 943,26)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(24 343 697,04)	(30 567 695,00)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		248 690 000 000,00	54 182 900 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(283 949 500 000,00)	(77 950 700 000,00)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 456 831,50	694 616,42
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(35 297 559 565,51)	(23 885 561 021,84)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(90 744 881,80)	(113 431 705,78)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	(90 744 881,80)	(113 431 705,78)
46	Выплаченные дивиденды		(3 900 011 833,00)	(3 499 074 991,00)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 990 756 714,80)	(3 612 506 696,78)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 604 251 645,52)	3 845 629 501,19
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	10 640 178 034,95	6 794 548 533,76
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 035 926 389,43	10 640 178 034,95

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Е.Н. Тетюнина (инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 г.

АО «НПФ Эволюция» г. Москва

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

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 436 от 08.10.2014
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «Эволюция» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 22 июня 2015 года под номером 27. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 36 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	11
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 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 «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная); - лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	594
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

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

Таблица 2.1

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

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

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

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Эволюция» за 2024 год составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета Директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» и подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Внесение изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П в связи с вступлением в силу с 01.01.2024 Указания Банка России от 25.10.2023 № 6586-У.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Балансе за 2023 год реклассифицирован остаток денежных средств на брокерском счете между строками 10 и 9.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Балансе за 2023 год произведена реклассификация из строки 10 «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 9 «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» на сумму 1 188 081,51 руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	1. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Утвержденная Фондом бизнес-модель, инвестиционная стратегия и стратегия управления рисками определяют применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток и амортизированной стоимости. 3. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и ставка дисконтирования. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	По договору НПО Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (вкладчика, участника), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличных от пожизненных размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен и на оценку обязательств по таким договорам оказывает значительное влияние используемая ставка дисконтирования. То есть допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным резервам, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности и ставка дисконтирования. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании в том случае если: - управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной бизнес - моделью Фонда, стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация на этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Фонда. - такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Не применимо
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.
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. Применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и соответствующих положений Банка России вносит 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) 17 «Договоры страхования» и соответствующих положений Банка России составит до 67% к капиталу в сторону его увеличения. Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными. Фонд не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
			Поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года: • поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: «Обязательства по аренде в сделке продажи с обратной арендой»; • поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»; • поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: «Соглашения о финансировании задолженности перед поставщиками» (обратный факторинг). Вышеперечисленные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность фонда, поскольку фонд не заключал таких сделок в текущем или предыдущих отчетных периодах. Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 31 декабря 2024 года: • поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Невозможность обмена валют», вступают в силу с 1 января 2025г.; • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. В настоящее время, с учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидается влияния ESG-стандартов на свою отчетность.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
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	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
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 в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита), их оценка производится по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки. В целях последующей оценки депозиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или амортизированной стоимости, исходя из: бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками. Размещение депозитов Фондом производится в рамках бизнес – модели. Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего: - по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором; - по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке. - метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
			Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модель управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 Фонд руководствуется при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

1	2	3	4
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
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			
24	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	Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
28	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	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	Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности).

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
ФБК
Финансовые и бухг

1	2	3	4
			В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ: - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
			На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии. Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд использует модель учета инвестиционного имущества по фактическим затратам (первоначальной стоимости) с учетом принципа существенности. Если текущий поступающий и исходящий денежные потоки от использования инвестиционного имущества составляет менее 10% от прибыли Фонда, то они отражаются в учете как прочие доходы и расходы.
35	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	Фонд использует следующие критерии: Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, или услуг либо в административных целях; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях.
36	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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь 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.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. По капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
ФБК
Финансовые и бухг

1	2	3	4
			• 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1	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, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	14.02.2023 года Фонд заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников с установленными пенсионными взносами
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не используется
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях. При одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг

1	2	3	4
			После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи).
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П. В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55404).
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством Фондом понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по судебным искам; - резерв по налоговым спорам (искам) - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС; - резерв по расходам на обязательный аудит отчетности.
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: • Фонд имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и • величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения Фонда, дополненного практикой аналогичных операций, а также любых дополнительных свидетельств, появившихся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. Сумма резерва определяется как наилучшая оценка расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую Фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, величина резерва должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства.

ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
			Фонд дисконтирует ожидаемые потоки денежных средств, требуемые для погашения обязательства, используя безрисковую ставку дисконтирования (ставка до учета налогообложения), скорректированную на риски, присущие данному обязательству в случае, если денежные потоки не учитывают данные риски. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Если отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для выполнения обязательства перестал быть вероятным, резерв подлежит восстановлению в том периоде, когда произошло изменение соответствующих условий (МСФО (IAS) 37 п.59). На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если её срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

ФБК
Аудиторское заключение

1	2	3	4
			Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, в том числе части дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение средств для обеспечения уставной деятельности, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, за который производится распределение результата инвестирования, и отражается, на основании требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. Распределение результата размещения отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты (завершения отчетного периода). При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность по перечислению части инвестиционного дохода, распределенного в состав собственных средств на счетах внутрихозяйственных расчетов.
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

1	2	3	4
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

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

Примечание 5. Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 499 952 101,61	72 740,13	1 499 879 361,48	939 698 170,49	30 818,59	939 667 351,90
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 974 287,82	75 116,28	2 535 899 171,54	9 700 479 864,46	452 040,08	9 700 027 824,38
6	Итого	4 035 926 389,43	147 856,41	4 035 778 533,02	10 640 178 034,95	482 858,67	10 639 695 176,28

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5-и кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в 6-и кредитных организациях).
Совокупная сумма этих остатков составляла 1 494 401 688,22 руб. или 37,03% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года - 915 871 618,48 руб. или 8,61%).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	1 423 527 316,82	69 024,55	1 423 458 292,27	794 539 639,85	24 611,24	794 515 028,61
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 470 654 407,55	72 583,86	2 470 581 823,69	3 593 293 220,73	158 144,95	3 593 135 075,78
6	Итого	3 894 181 724,37	141 608,41	3 894 040 115,96	4 387 832 860,58	182 756,19	4 387 650 104,39

ФБК Аудиторское заключение

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	2 436 185,18	118,00	2 436 067,18	17 037 263,53	2 222,32	17 035 041,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49 506 234,70	1 767,61	49 504 467,09	6 091 376 792,77	293 131,05	6 091 083 661,72
6	Итого	51 942 419,88	1 885,61	51 940 534,27	6 108 414 056,30	295 353,37	6 108 118 702,93

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	73 988 599,61	3 597,58	73 985 002,03	128 121 267,11	3 985,03	128 117 282,08
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 813 645,57	764,81	15 812 880,76	15 809 850,96	764,08	15 809 086,88
6	Итого	89 802 245,18	4 362,39	89 797 882,79	143 931 118,07	4 749,11	143 926 368,96

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 035 778 533,02	10 639 695 176,28
4.1	Прочее	147 856,41	482 858,67
5	Итого	4 035 926 389,43	10 640 178 034,95

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	153 055 312 550,49	443 922 523 038,78	596 977 835 589,27
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	153 055 312 550,49	443 922 523 038,78	596 977 835 589,27
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(152 495 058 619,37)	(451 087 028 615,42)	(603 582 087 234,79)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(152 495 058 619,37)	(451 087 028 615,42)	(603 582 087 234,79)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 499 952 101,61	2 535 974 287,82	4 035 926 389,43
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 499 952 101,61	2 535 974 287,82	4 035 926 389,43

2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	239 981 863,59	6 554 566 670,17	6 794 548 533,76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	239 981 863,59	6 554 566 670,17	6 794 548 533,76
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	110 728 882 625,21	201 650 341 886,71	312 379 224 511,92
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 728 882 625,21	201 650 341 886,71	312 379 224 511,92
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(110 029 166 318,31)	(198 504 428 692,42)	(308 533 595 010,73)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(110 029 166 318,31)	(198 504 428 692,42)	(308 533 595 010,73)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	939 698 170,49	9 700 479 864,46	10 640 178 034,95

Аудиторское заключение
ФБК

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	30 818,59	452 040,08	482 858,67
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 818,59	452 040,08	482 858,67
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	452 088,46	2 037 912,26	2 490 000,72
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	452 088,46	2 037 912,26	2 490 000,72
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(410 166,92)	(2 414 836,06)	(2 825 002,98)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(410 166,92)	(2 414 836,06)	(2 825 002,98)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	72 740,13	75 116,28	147 856,41
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72 740,13	75 116,28	147 856,41

2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	192 642,91	961 737,79	1 154 380,70
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	192 642,91	961 737,79	1 154 380,70
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(161 824,32)	(509 697,71)	(671 522,03)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(161 824,32)	(509 697,71)	(671 522,03)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	30 818,59	452 040,08	482 858,67
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 818,59	452 040,08	482 858,67

ФБК Аудиторское заключение

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
6	Итого	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.
6.1.3. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также реклассификации долговых инструментов из категории финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2024 и 2023 годов не производилось.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 512 880 596,84	42 329 020 693,05
6	Итого	39 512 880 596,84	42 329 020 693,05

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 798 139 723,93	37 996 466 265,39
6	Итого	28 798 139 723,93	37 996 466 265,39

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 226 878 626,75	2 358 943 323,90
6	Итого	1 226 878 626,75	2 358 943 323,90

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

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	30 222 415 021,40	22 479 341 858,03
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 835 002 177,74	10 573 325 373,66
4	нефинансовых организаций	17 387 412 843,66	11 906 016 484,37
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 315 483 926,12	60 205 088 424,31
6	Правительства Российской Федерации	13 183 258 191,46	15 140 699 275,13
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 450 283,10	37 503 143,20
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 623 598 864,24	6 855 674 680,60
10	некредитных финансовых организаций	6 345 581 573,21	9 288 588 857,19
11	нефинансовых организаций	16 153 595 014,11	28 882 622 468,19
12	Итого	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34

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

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 863 488 038,95	70 982 919,56	42 792 505 119,39	42 845 978 015,77	82 927 055,34	42 763 050 960,43
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 998 247 648,56	12 768 766,01	62 985 478 882,55	27 200 140 400,68	11 154 431,80	27 188 985 968,88
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 250 465 871,88	537 591,19	14 249 928 280,69	3 363 028 371,95	126 863,89	3 362 901 508,06
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 215 991,46	35,70	1 215 955,76	1 188 116,39	34,88	1 188 081,51
6	Итого	120 113 417 550,85	84 289 312,46	120 029 128 238,39	73 410 334 904,79	94 208 385,91	73 316 126 518,88

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 120 027 912 282,63 руб. (на 31 декабря 2023 года: 73 314 938 437,37 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года составили 62 985 478 882.55 руб. (на 31 декабря 2023 года: 27 188 985 968,88 руб.).

10.1.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

10.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 57 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10.1.4. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2024 и 2023 годов не производилось.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 61 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Финансовые и бухг

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 583 115 991,87	28 791 919,42	17 554 324 072,45	17 575 835 287,67	32 458 911,64	17 543 376 376,03
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 750 614 305,00	6 245 041,20	31 744 369 263,80	15 409 241 865,60	5 766 604,73	15 403 475 260,87
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 018 800 413,66	415 678,92	11 018 384 734,74	1 296 425 447,24	48 905,20	1 296 376 542,04
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	531 567,58	15,61	531 551,97	301 062,18	8,84	301 053,34
6	Итого	60 353 062 278,11	35 452 655,15	60 317 609 622,96	34 281 803 662,69	38 274 430,41	34 243 529 232,28

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 280 372 047,08	42 191 000,14	25 238 181 046,94	25 270 142 728,10	50 468 143,70	25 219 674 584,40
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 771 581 977,45	4 691 929,45	24 766 890 048,00	7 290 639 767,95	1 249 699,03	7 289 390 068,92
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 230 362 906,37	121 863,13	3 230 241 043,24	1 858 872 727,44	70 122,46	1 858 802 604,98
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	622 166,79	18,26	622 148,53	674 885,05	19,79	674 865,26
6	Итого	53 282 939 097,69	47 004 810,98	53 235 934 286,71	34 420 330 108,54	51 787 984,98	34 368 542 123,56

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 476 051 366,11	1 831 795,36	6 474 219 570,75	4 500 258 767,13	4 138 128,04	4 496 120 639,09
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 302 551,85	49,14	1 302 502,71	207 730 197,27	7 836,23	207 722 361,04
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 257,09	1,83	62 255,26	212 169,16	6,25	212 162,91
6	Итого	6 477 416 175,05	1 831 846,33	6 475 584 328,72	4 708 201 133,56	4 145 970,52	4 704 055 163,04

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2024 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	1 188 116,39	73 410 334 904,79
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	1 188 116,39	73 410 334 904,79
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 773 480 395,35	289 271 682 401,08	2 824 013 419 985,78	3 030 535 738 439,48	6 150 594 321 221,69
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 773 480 395,35	289 271 682 401,08	2 824 013 419 985,78	3 030 535 738 439,48	6 150 594 321 221,69
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 755 970 372,17)	(253 473 575 153,20)	(2 813 125 982 485,85)	(3 030 535 710 564,41)	(6 103 891 238 575,63)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 755 970 372,17)	(253 473 575 153,20)	(2 813 125 982 485,85)	(3 030 535 710 564,41)	(6 103 891 238 575,63)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 863 488 038,95	62 998 247 648,56	14 250 465 871,88	1 215 991,46	120 113 417 550,85
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 863 488 038,95	62 998 247 648,56	14 250 465 871,88	1 215 991,46	120 113 417 550,85

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкая набережная
Финансовая и бухг

2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	2 405 384,82	49 925 717 500,25
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	2 405 384,82	49 925 717 500,25
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 203 842 912,59	107 746 662 142,15	1 342 674 799 978,79	1 465 071 817 160,85	2 922 697 122 194,38
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 203 842 912,59	107 746 662 142,15	1 342 674 799 978,79	1 465 071 817 160,85	2 922 697 122 194,38
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 195 355 310,55)	(83 728 416 154,60)	(1 343 215 698 895,41)	(1 465 073 034 429,28)	(2 899 212 504 789,84)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 195 355 310,55)	(83 728 416 154,60)	(1 343 215 698 895,41)	(1 465 073 034 429,28)	(2 899 212 504 789,84)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	1 188 116,39	73 410 334 904,79
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	1 188 116,39	73 410 334 904,79

Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2024 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	34,88	94 208 385,91
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	34,88	94 208 385,91
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 755 527,79	57 251 493,62	1 533 810,57	886 899,98	64 427 731,96

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкий переулок

1	2	3	4	5	6	7
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 755 527,79	57 251 493,62	1 533 810,57	886 899,98	64 427 731,96
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(16 699 663,57)	(55 637 159,41)	(1 123 083,27)	(886 899,16)	(74 346 805,41)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 699 663,57)	(55 637 159,41)	(1 123 083,27)	(886 899,16)	(74 346 805,41)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	70 982 919,56	12 768 766,01	537 591,19	35,70	84 289 312,46
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	70 982 919,56	12 768 766,01	537 591,19	35,70	84 289 312,46

2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	81 230 966,78	5 143 211,63	-	-	86 374 178,41
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 230 966,78	5 143 211,63	-	-	86 374 178,41
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	168 882 615,23	34 248 376,65	804 062,87	99,98	203 935 154,73
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	168 882 615,23	34 248 376,65	804 062,87	99,98	203 935 154,73
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(167 186 526,67)	(28 237 156,48)	(677 198,98)	(65,10)	(196 100 947,23)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(167 186 526,67)	(28 237 156,48)	(677 198,98)	(65,10)	(196 100 947,23)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	34,88	94 208 385,91
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	34,88	94 208 385,91

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40 - 10,20%	1456 - 2548 дн.	6,40 - 10,20%	1456 - 2548 дн.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22,00 - 25,11%	23 - 91 дн.	16,10 - 16,75%	26 - 183 дн.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19,80 - 21,51%	12 - 15 дн.	15,00 - 15,25%	11 - 13 дн.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	229 248 264 140,72	412 573 371,85	228 835 690 768,87	209 110 015 316,85	245 229 948,13	208 864 785 368,72
7	Прочее	76 135 574,73	57 975 891,10	18 159 683,63	84 263 834,41	66 866 631,35	17 397 203,06
8	Итого	229 324 399 715,45	470 549 262,95	228 853 850 452,50	209 194 279 151,26	312 096 579,48	208 882 182 571,78

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствует (на 31 декабря 2023 года: отсутствует).

11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 61 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11.1.3. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2024 и 2023 годов не производилось.

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 029 763 982,42	98 002 339,70	102 931 761 642,72	88 922 641 754,52	78 356 539,26	88 844 285 215,26
7	Прочее	57 933 841,10	57 933 841,10	-	66 824 581,35	66 824 581,35	-
8	Итого	103 087 697 823,52	155 936 180,80	102 931 761 642,72	88 989 466 335,87	145 181 120,61	88 844 285 215,26

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	126 218 500 158,30	314 571 032,15	125 903 929 126,15	120 187 373 562,33	166 873 408,87	120 020 500 153,46
8	Итого	126 218 500 158,30	314 571 032,15	125 903 929 126,15	120 187 373 562,33	166 873 408,87	120 020 500 153,46

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Прочее	18 201 733,63	42 050,00	18 159 683,63	17 439 253,06	42 050,00	17 397 203,06
8	Итого	18 201 733,63	42 050,00	18 159 683,63	17 439 253,06	42 050,00	17 397 203,06

Аудиторское заключение
ОБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Финансовые и бухг

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31 декабря 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	209 110 015 316,85	84 263 834,41	209 194 279 151,26
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 110 015 316,85	84 263 834,41	209 194 279 151,26
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	57 073 165 114,32	2 071 700 343,73	59 144 865 458,05
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	57 073 165 114,32	2 071 700 343,73	59 144 865 458,05
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(36 835 728 652,77)	(2 079 828 603,41)	(38 915 557 256,18)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(36 835 728 652,77)	(2 079 828 603,41)	(38 915 557 256,18)
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	(99 187 637,68)	-	(99 187 637,68)
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 918 741 884,85)	-	(8 918 741 884,85)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	8 819 554 247,17	-	8 819 554 247,17
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	229 248 264 140,72	76 135 574,73	229 324 399 715,45
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	220 428 709 893,55	76 135 574,73	220 504 845 468,28
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	8 819 554 247,17	-	8 819 554 247,17

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	173 712 257 567,76	68 324 388,91	173 780 581 956,67
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 712 257 567,76	68 324 388,91	173 780 581 956,67
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	74 302 424 286,16	4 619 134 621,72	78 921 558 907,88
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	74 302 424 286,16	4 619 134 621,72	78 921 558 907,88
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(38 904 666 537,07)	(4 603 195 176,22)	(43 507 861 713,29)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38 904 666 537,07)	(4 603 195 176,22)	(43 507 861 713,29)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	209 110 015 316,85	84 263 834,41	209 194 279 151,26
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 110 015 316,85	84 263 834,41	209 194 279 151,26

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

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	245 229 948,13	66 866 631,35	312 096 579,48
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245 229 948,13	66 866 631,35	312 096 579,48
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 443 928,23	-	30 443 928,23
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 443 928,23	-	30 443 928,23
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(76 516 719,30)	(8 890 740,25)	(85 407 459,55)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(76 516 719,30)	(8 890 740,25)	(85 407 459,55)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под обесценение, в том числе:	213 416 214,79	-	213 416 214,79
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(83 229 317,75)	-	(83 229 317,75)
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	296 645 532,54	-	296 645 532,54
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	412 573 371,85	57 975 891,10	470 549 262,95
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	115 927 839,31	57 975 891,10	173 903 730,41
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	296 645 532,54	-	296 645 532,54

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	66 826 181,35	269 364 479,56
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	66 826 181,35	269 364 479,56
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	589 593 216,10	1 879 092,55	591 472 308,65
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589 593 216,10	1 879 092,55	591 472 308,65
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(546 901 566,18)	(1 838 642,55)	(548 740 208,73)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(546 901 566,18)	(1 838 642,55)	(548 740 208,73)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	245 229 948,13	66 866 631,35	312 096 579,48
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245 229 948,13	66 866 631,35	312 096 579,48

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

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	883 267,48	866 001,21
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 102,66	20 102,66
3	Итого	903 370,14	886 103,87

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	883 267,48	866 001,21
7	Итого	883 267,48	866 001,21

12.2.1. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 57 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
12.2.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года было 17 дебиторов (на 31 декабря 2023 года: 11 дебиторов), сумма задолженности по каждому дебитору несущественна.
12.2.3. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	11 179,00
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	8 923,66
11	Итого	20 102,66	20 102,66

12.3.1. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 57 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
12.3.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года было 2 дебитора (на 31 декабря 2023 года: 2 дебитора), сумма задолженности по каждому дебитору несущественна.
12.2.3. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

2024 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Итого
1	2	4	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	866 001,21	866 001,21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	866 001,21	866 001,21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 085 291,84	1 085 291,84
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 085 291,84	1 085 291,84
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 068 025,57)	(1 068 025,57)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 068 025,57)	(1 068 025,57)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	883 267,48	883 267,48
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	883 267,48	883 267,48

2023 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Итого
1	2	4	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	669 754,35	669 754,35
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	669 754,35	669 754,35
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	725 312,04	725 312,04
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	725 312,04	725 312,04
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(529 065,18)	(529 065,18)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(529 065,18)	(529 065,18)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	866 001,21	866 001,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	866 001,21	866 001,21

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

2024 г.

Таблица 12.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	77 693,07	11 300,00	88 993,07
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	77 693,07	11 300,00	88 993,07
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(77 693,07)	(11 300,00)	(88 993,07)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(77 693,07)	(11 300,00)	(88 993,07)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66

2023 г.

Таблица 12.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66

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

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	прочее		
1	2	3	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	60 310 286,41	2 778 911,77	15 761 810,23	78 851 008,41
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	102 332 288,36	7 386 250,00	15 761 810,23	125 480 348,59
3	накопленная амортизация	(42 022 001,95)	(4 607 338,23)	-	(46 629 340,18)
5	Поступление	-	-	32 106 701,67	32 106 701,67
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	20 622 381,67	1 955 468,67	(22 577 850,34)	-
8	Выбытие, в том числе:	(1 854 339,36)	-	(594 400,00)	(2 448 739,36)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(5 954 521,65)	(4 006 250,00)	(594 400,00)	(10 555 171,65)
10	накопленная амортизация	4 100 182,29	4 006 250,00	-	8 106 432,29
12	Амортизация	(17 619 012,23)	(1 872 535,64)	-	(19 491 547,87)
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	61 459 316,49	2 861 844,80	24 696 261,56	89 017 422,85
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 000 148,38	5 335 468,67	24 696 261,56	147 031 878,61
25	накопленная амортизация	(55 540 831,89)	(2 473 623,87)	-	(58 014 455,76)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	61 459 316,49	2 861 844,80	24 696 261,56	89 017 422,85
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 000 148,38	5 335 468,67	24 696 261,56	147 031 878,61
29	накопленная амортизация	(55 540 831,89)	(2 473 623,87)	-	(58 014 455,76)
31	Поступление	-	-	35 793 171,47	35 793 171,47
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	23 507 986,00	-	(23 507 986,00)	-
34	Выбытие, в том числе:	(945 237,94)	-	-	(945 237,94)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 669 250,00)	-	-	(1 669 250,00)
36	накопленная амортизация	724 012,06	-	-	724 012,06
38	Амортизация	(21 836 517,96)	(966 469,18)	-	(22 802 987,14)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	62 185 546,59	1 895 375,62	36 981 447,03	101 062 369,24
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	138 838 884,38	5 335 468,67	36 981 447,03	181 155 800,08
51	накопленная амортизация	(76 653 337,79)	(3 440 093,05)	-	(80 093 430,84)

Аудиторское заключение
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	4	5	6	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	22 363 269,37	13 652 742,57	275 961,38	250 034 821,77	7 082 575,18	293 409 370,27
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	80 548 766,06	22 341 440,84	462 613,56	297 098 186,57	7 082 575,18	407 533 582,21
3	накопленная амортизация	(58 185 496,69)	(8 688 698,27)	(186 652,18)	(47 063 364,80)	-	(114 124 211,94)
5	Поступление	-	-	-	-	74 980 435,71	74 980 435,71
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	55 628 697,00	-	-	-	(55 628 697,00)	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(2 673 453,89)	(2 673 453,89)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(15 378 060,54)	(1 964 406,78)	-	-	(2 673 453,89)	(20 015 921,21)
9.2	накопленная амортизация	15 378 060,54	1 964 406,78	-	-	-	17 342 467,32
10	Амортизация	(17 771 294,01)	(5 596 031,83)	(60 357,74)	(62 465 920,56)	-	(85 893 604,14)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	60 220 672,36	8 056 710,74	215 603,64	187 568 901,21	23 760 860,00	279 822 747,95
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	120 799 402,52	20 377 034,06	462 613,56	297 098 186,57	23 760 860,00	462 498 096,71
23	накопленная амортизация	(60 578 730,16)	(12 320 323,32)	(247 009,92)	(109 529 285,36)	-	(182 675 348,76)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	60 220 672,36	8 056 710,74	215 603,64	187 568 901,21	23 760 860,00	279 822 747,95
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	120 799 402,52	20 377 034,06	462 613,56	297 098 186,57	23 760 860,00	462 498 096,71
27	накопленная амортизация	(60 578 730,16)	(12 320 323,32)	(247 009,92)	(109 529 285,36)	-	(182 675 348,76)
29	Поступление	-	-	-	-	12 617 725,30	12 617 725,30
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	32 440 642,26	-	110 922,50	-	(32 551 564,76)	-
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 400 339,19)	-	-	-	-	(4 400 339,19)
33.2	накопленная амортизация	4 400 339,19	-	-	-	-	4 400 339,19
34	Амортизация	(25 457 945,42)	(5 611 363,40)	(70 101,01)	(62 637 060,06)	-	(93 776 469,89)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	67 203 369,20	2 445 347,34	256 425,13	124 931 841,15	3 827 020,54	198 664 003,36
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	148 839 705,59	20 377 034,06	573 536,06	297 098 186,57	3 827 020,54	470 715 482,82
47	накопленная амортизация	(81 636 336,39)	(17 931 686,72)	(317 110,93)	(172 166 345,42)	-	(272 051 479,46)

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Финансовая и бухг

Примечание 21. Прочие активы

ИТОГО

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	238,00	-	238,00	3 282,32	-	3 282,32
3	Расчеты по социальному страхованию	952 866,53	-	952 866,53	866 995,24	-	866 995,24
4	Расчеты с персоналом	26 502,94	-	26 502,94	41 591,77	-	41 591,77
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 564 143,57	-	5 564 143,57	4 507 333,50	-	4 507 333,50
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	36 559 877,28	429 500,00	36 130 377,28	28 341 066,76	432 185,32	27 908 881,44
7	Запасы	265 842,39	-	265 842,39	97 435,69	-	97 435,69
11	Итого	43 369 470,71	429 500,00	42 939 970,71	33 857 705,28	432 185,32	33 425 519,96

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	238,00	-	238,00	3 282,32	-	3 282,32
3	Расчеты по социальному страхованию	952 866,53	-	952 866,53	866 995,24	-	866 995,24
4	Расчеты с персоналом	26 502,94	-	26 502,94	41 591,77	-	41 591,77
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 564 143,57	-	5 564 143,57	4 507 333,50	-	4 507 333,50
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	36 559 877,28	429 500,00	36 130 377,28	28 341 066,76	432 185,32	27 908 881,44
7	Запасы	265 842,39	-	265 842,39	97 435,69	-	97 435,69
11	Итого	43 369 470,71	429 500,00	42 939 970,71	33 857 705,28	432 185,32	33 425 519,96

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

Анализ изменений запасов

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Прочее	
1	2	4	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	6 433,74	7 814,07	14 247,81
2	стоимость (или оценка)	6 433,74	7 814,07	14 247,81
4	Поступление (создание)	712 204,93	8 234 072,06	8 946 276,99
8	Признание в составе расходов	(712 580,35)	(8 150 508,76)	(8 863 089,11)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	6 058,32	91 377,37	97 435,69
13	стоимость (или оценка)	6 058,32	91 377,37	97 435,69
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	6 058,32	91 377,37	97 435,69
16	стоимость (или оценка)	6 058,32	91 377,37	97 435,69
18	Поступление (создание)	1 094 619,14	11 839 466,51	12 934 085,65
22	Признание в составе расходов	(872 951,76)	(11 892 727,19)	(12 765 678,95)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	227 725,70	38 116,69	265 842,39
27	стоимость (или оценка)	227 725,70	38 116,69	265 842,39

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31.12.2023 года у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2024 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	432 185,32	432 185,32
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(543,84)	(543,84)
3	Списание за счет резерва	(2 141,48)	(2 141,48)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	429 500,00	429 500,00

за 2023 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	1 089 067,28	1 089 067,28
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(656 881,96)	(656 881,96)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	432 185,32	432 185,32

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

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с прочими кредиторами	27 221 170,23	-
4	Прочее	803 289 128,39	674 248 505,80
5	Итого	830 510 298,62	674 248 505,80

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	6 610,40	6 610,40
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	66 258,04	2 347 579,18
3	Итого	72 868,44	2 354 189,58

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочая кредиторская задолженность	6 610,40	6 610,40
6	Итого	6 610,40	6 610,40

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	624,00	1 087 781,91
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 339,14	1 249 154,32
4	Прочая кредиторская задолженность	56 294,90	10 642,95
5	Итого	66 258,04	2 347 579,18

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

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	188 313 212 402,38	180 366 707 197,14
2	Пенсионные взносы	104 049 381,52	139 736 463,73
3	Пенсионные выплаты	(4 530 099 339,02)	(3 548 444 909,16)
4	Распределение результата инвестирования	12 099 962 109,03	11 782 642 052,63
13	Прочее	(442 197 581,35)	(427 428 401,96)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	7 231 714 570,18	7 946 505 205,24
15	Обязательства на конец отчетного периода	195 544 926 972,56	188 313 212 402,38

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 14,98 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года составил бы 7 986 239 770 руб. (на 31 декабря 2023 года: 8 293 152 391 руб.).
28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31 декабря 2024 года стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.
28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:
- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 15,57%;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 93 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57 %	11,86 %
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	10,15 %	13,70 %

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

Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52	-	-	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52
2	Взносы	22 609 167 326,84	10 402 758 865,32	-	-	22 609 167 326,84	10 402 758 865,32
3	Выплаты	(5 989 934 792,65)	(5 245 730 980,17)	-	-	(5 989 934 792,65)	(5 245 730 980,17)
4	Распределение результата размещения	13 430 930 312,88	9 887 584 969,82	-	-	13 430 930 312,88	9 887 584 969,82
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(8 360 093,52)	-	-	-	(8 360 093,52)	-
13	Прочее	(860 002 320,34)	(1 105 800 982,22)	-	-	(860 002 320,34)	(1 105 800 982,22)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	29 181 800 433,21	13 938 811 872,75	-	-	29 181 800 433,21	13 938 811 872,75
15	Обязательства на конец отчетного периода	162 212 375 069,48	133 030 574 636,27	-	-	162 212 375 069,48	133 030 574 636,27

29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,57%;
- показатели смертности:
  - Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
  - Таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 93 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Аудиторское заключение
ОБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Финансовые и бухг

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59	-	-	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59
2	Взносы	6 547 403 175,25	4 746 773 978,22	114 734 009,06	-	6 662 137 184,31	4 746 773 978,22
3	Выплаты	(3 357 144 312,00)	(2 812 491 592,79)	(328 500,00)	-	(3 357 472 812,00)	(2 812 491 592,79)
4	Распределение результата размещения	2 521 208 473,85	1 733 716 027,34	4 516 372,36	-	2 525 724 846,21	1 733 716 027,34
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	8 360 093,52	-	-	-	8 360 093,52	-
13	Прочее	8 085 950,23	60 416 378,96	(35 800,00)	-	8 050 150,23	60 416 378,96
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	5 727 913 380,85	3 728 414 791,73	118 886 081,42	-	5 846 799 462,27	3 728 414 791,73
15	Обязательства на конец отчетного периода	31 316 413 500,17	25 588 500 119,32	118 886 081,42	-	31 435 299 581,59	25 588 500 119,32

Аудиторское заключение ОБК Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе Финансовые услуги

30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 15,57%;
- Показатели смертности:
  - Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
  - Таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных.
- Расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 93 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	15,57 %	11,86 %
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	10,15 %	13,67 %

30.2.1. Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза.
30.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок ценных бумаг.
30.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимости денег.

Примечание 32. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	77 163 026,00	77 163 026,00
2	Создание резервов	30 288 689,72	30 288 689,72
3	Использование резервов	(101 705 715,72)	(101 705 715,72)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	5 746 000,00	5 746 000,00

Примечание 33. Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	194 661 025,73	116 451 143,97
3	Расчеты по социальному страхованию	22 574 206,78	53 485 743,66
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 093 436,72	693 473,99
8	Прочее	32 988 087,46	8 796 142,62
9	Итого	251 316 756,69	179 426 504,24

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

Примечание 34. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01 января 2023 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
4	На 31 декабря 2023 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
5	На 01 января 2024 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
8	На 31 декабря 2024 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 5 596 550 000,00 руб. (на 31 декабря 2023 года: 5 596 550 000,00 руб.).
По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.
34.1.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 35. Управление капиталом

35.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
35.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять с 1 января 2020 года не менее 200 миллионов рублей.
35.3. На 31 декабря 2024 года балансовая величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 5 664 820 796,15 руб. (на 31.12.2023 года: 5 565 900 839,35 руб.).
35.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	57 578 856,68	85 590 267,71
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	46 470 524,84	54 146 196,02
3	Итого	104 049 381,52	139 736 463,73

36.1.2. За 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, в сумме 48 265 673,67 руб., по договорам, заключенным до 1 января 2023 года, в сумме 55 783 707,85 руб.
За 2023 год: по договорам, заключенным с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, в сумме 42 502 162,56 руб., по договорам, заключенным до 01 января 2022 года, в сумме 97 234 301,17 руб.

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	22 609 167 326,84	10 402 758 865,32
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 547 403 175,25	4 746 773 978,22
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	114 734 009,06	-
5	Итого	29 271 304 511,15	15 149 532 843,54

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора): до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик – ПАО «НК «Роснефть».
Схема № 8 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу».
Схема № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течении установленного срока (от 1 до 10 лет)».
Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы».
Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».
Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».
Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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

Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».
Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».
Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

При осуществлении формирования долгосрочных сбережений негосударственный пенсионный Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
1. Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.
2. Договоры долгосрочных сбережений с инвестиционным профилем, отличным от базового.

По договорам долгосрочных сбережений предусмотрены следующие периодические выплаты: срочные на срок не менее 10 (десяти) лет и пожизненные. Периодичность осуществления срочных и пожизненных периодических выплат – ежемесячно. Правопреемство предусмотрено.

36.2.2. Следующие пенсионные схемы: Схема №1, Схема №2, Схема №3, Схема №6, Схема №7, Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие»), Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты.

36.2.3. Пенсионные схемы: Схема№4, Схема №5, Схема №8, Схема № 9, Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие»), Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») - 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.

36.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие»), Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие»), Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование»), Схема №1 «С установленными размерами пенсионных взносов», негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты на этапе выплаты пенсии.

36.2.5. 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 Правилах формирования долгосрочных сбережений негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров от 25 декабря 2023 года (Протокол №18 от 25.12.2023), зарегистрированных Банком России 15.01.2024 № 14-21/164 и в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров от 11 декабря 2023 года (Протокол № 17 от 11.12.2023), зарегистрированных Банком России 22.01.2024 № 14-21/314. Документы размещены на сайте Фонда в разделе «Раскрытие информации/ Документы» и https://evonpf.ru/about/information/documents/.

АО «НПФ Эволюция» на дату 03.04.2020 завершило реорганизацию в форме присоединения трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». По договорам НПО присоединенных фондов применяются пенсионные схемы, действующие на момент заключения договоров НПО в соответствии с пенсионными правилами.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	21 775 482,54	17 591 977,18
2	Взносы, полученные от юридических лиц	22 587 391 844,30	10 385 166 888,14
3	Итого	22 609 167 326,84	10 402 758 865,32

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	5 552 331 675,19	3 801 843 229,96
2	Взносы, полученные от юридических лиц	995 071 500,06	944 930 748,26
3	Итого	6 547 403 175,25	4 746 773 978,22

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

Таблица 36.7

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1		1	1
8	Итого	1	1

В 2024 году на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 453 780,73 руб. взносов, или 0,002% от общей суммы взносов работодателей (в 2023 году: на долю 1 договора - 466 560,00 руб., или 0,004 % от общей суммы взносов работодателей).

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

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	114 734 009,06	-
6	Итого	114 734 009,06	-

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	58 477 078,91	43 429 339,26
2	Срочные пенсионные выплаты	20 163 510,87	15 934 841,96
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	846 689 161,77	1 025 611 148,42
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	650 130 349,98	510 600 617,80
6	Единовременная выплата пенсии	2 954 639 237,49	1 952 868 961,72
7	Итого	4 530 099 339,02	3 548 444 909,16

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2024 года составлял 2 806,82 рублей (в декабре 2023 года: 2 557,46 руб.).

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

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	5 989 934 792,65	5 245 730 980,17
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 357 144 312,00	2 812 491 592,79
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	328 500,00	-
5	Итого	9 347 407 604,65	8 058 222 572,96

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	5 974 748 385,11	5 234 321 188,90
2	Выкупные суммы	15 186 407,54	11 409 791,27
3	Итого	5 989 934 792,65	5 245 730 980,17

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 348 746 350,17	2 139 751 346,23
2	Выкупные суммы	1 008 397 961,83	672 740 246,56
3	Итого	3 357 144 312,00	2 812 491 592,79

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

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	328 500,00	-
8	Итого	328 500,00	-

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

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 181 800 433,21	13 938 811 872,75
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 727 913 380,85	3 728 414 791,73
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	118 886 081,42	-
5	Итого	35 028 599 895,48	17 667 226 664,48

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	8 030 750,00	8 312 200,00
6	Итого	8 030 750,00	8 312 200,00

Примечание 40. 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) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 816 107 670,15	1 911 110 768,51
2	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-1 187 720 240,76	-1 578 330 832,28
3	Итого	628 387 429,39	332 779 936,23

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

Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности
по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 816 107 670,15	1 911 110 768,51
6	Итого	1 816 107 670,15	1 911 110 768,51

Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности
по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 187 720 240,76	1 578 330 832,28
6	Итого	1 187 720 240,76	1 578 330 832,28

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	37 079 556 945,11	28 723 014 107,00
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 090 468 166,05	5 550 589 303,08
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 989 088 779,06	23 172 424 803,92
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	322 484 732,29
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	322 484 732,29
15	Итого	37 079 556 945,11	29 045 498 839,29

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

Примечание 42. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

за 2024 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)
12	Итого	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)

за 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26
12	Итого	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26

Примечание 46. Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости
2024 год

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	7
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 года	94 208 385,91	312 096 579,48	406 304 965,39
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(9 919 073,45)	167 343 423,72	157 424 350,27
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(8 890 740,25)	(8 890 740,25)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	84 289 312,46	470 549 262,95	554 838 575,41

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2023 год

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	7
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 года	86 374 178,41	269 364 479,56	355 738 657,97

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

1	2	3	4	7
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	7 834 207,50	42 732 099,92	50 566 307,42
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	94 208 385,91	312 096 579,48	406 304 965,39

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	461 092 721,81	587 980 253,53
7	Итого	461 092 721,81	587 980 253,53

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	929 720 116,82	783 075 167,88
2	Представительские расходы	218 895,91	200 790,00
3	Амортизация основных средств	93 776 469,89	85 893 604,14
4	Амортизация нематериальных активов	22 802 987,14	19 491 547,87
5	Вознаграждение управляющей компании	1 091 510 274,74	905 830 017,50
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	20 370 000,00	20 370 000,00
7	Расходы по аренде	20 550 949,93	17 383 456,96
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	12 956 264,13	27 826 929,25
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	33 943 120,98	30 465 740,75
10	Расходы по страхованию	611 824,06	443 860,36
11	Реклама и маркетинг	11 402 535,23	5 207 408,54
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	41 254 661,60	52 800 365,53
13	Судебные и арбитражные издержки	1 567 915,61	3 204 216,17
14	Юридические и консультационные услуги	1 957 550,07	4 473 867,89
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	5 746 000,00	3 528 000,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	4 143 662,96	2 316 071,15
18	Расходы на доставку пенсий	3 742 946,05	3 055 977,66
19	Командировочные расходы	6 672 897,87	7 851 709,27
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 521 871,05	13 170 844,31
21	Неустойки, штрафы, пени	4 706 573,84	1 198 432,71
22	Прочее	166 304 807,62	190 441 748,32
23	Итого	2 488 482 325,50	2 178 229 756,26

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 205 033 148,00 руб. (за 12 месяцев 2023 года: 150 443 160,00 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 545 419,60 рублей (за 12 месяцев 2023 года: 2 419 104,11 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 4 194 500,00 рублей (за 12 месяцев 2023 года: 900 000,00 рублей), а также установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 170 229 716,55 рублей (за 12 месяцев 2023 года: 150 657 361,34 рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2024 и 2023 годы отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, за 2024 и 2023 годы отсутствовали.

49.1.3. Расходы на аудиторские услуги за 12 месяцев 2024 года составили 3 720 000,00 руб. (за 12 месяцев 2023 года: 3 528 000,00 руб.). Расходы на сопутствующие аудиту услуги отсутствовали.

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

Примечание 50. Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	15 214 593,82	19 888 690,50
6	Итого	15 214 593,82	19 888 690,50

Примечание 52. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 245 841,25	582 196,05
6	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2,16	488,78
7	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	127 961,52	272 574,68
8	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	972,01	2 357 602,03
10	Прочие доходы	1 352 952,92	66 767,11
11	Итого	2 727 729,86	3 279 628,65

Прочие расходы

Таблица 52.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	300 000.00	200 000.00
4	Прочие расходы	22 137 793.02	24 151 659.09
5	Итого	22 437 793.02	24 351 659.09

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

Примечание 52.1 Аренда

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

Таблица 52.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности, и каналов связи
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	4 407 500,00 рублей
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия в действующих договорах аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в отчетном периоде Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договоры аренды, соответствующие указанным условиям, в Фонде отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В течение отчетного периода Фондом не производились улучшения предметов аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В течение отчетного периода Фондом не осуществлялись расходы, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода Фондом не пересматривалась фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемой Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей, не использовались

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	124 931 841,15	187 568 901,21
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	151 713 986,42	211 743 904,60

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

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

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	44 402 369,43	38 926 383,24
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	17 154 026,90	15 054 801,31
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	27 248 342,53	23 871 581,93
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	90 744 881,80	85 608 381,30
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	90 744 881,80	85 608 381,30
7	Итого отток денежных средств	135 147 251,23	124 534 764,54

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 425 918 498,00	1 014 903 553,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 974 305,70)	(17 063 560,45)
3	Итого, в том числе:	1 417 944 192,30	997 839 992,55
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 417 944 192,30	997 839 992,55

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 % (в 2023 году: 20 %).

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

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 350 095 815,36	6 887 058 362,64
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 870 019 163,07	1 377 411 672,53
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(771 928 988,53)	(598 941 654,26)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(8 256 994 398,43)	(3 972 229 153,91)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	7 485 065 409,90	3 373 287 499,65
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	338 490 735,52	145 734 948,29
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	73 635 026,00
10	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(18 636 717,76)	-
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 417 944 192,30	997 839 992,55

53.2.1. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и уменьшающих налогооблагаемую базу переменных разниц не было.

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	14 584 137,16	5 123 745,74	19 707 882,90
2	Кредиторская задолженность	43 634 976,07	(4 098 735,53)	39 536 240,54
3	Нематериальные активы	11 576 002,56	8 275 289,47	19 851 292,03
4	Основные средства	22 180 804,62	21 304 687,71	43 485 492,33
5	Резервы - оценочные обязательства	35 617 559,52	20 696 978,01	56 314 537,53
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 566 048,03	(10 404 796,31)	35 161 251,72
7	Общая сумма отложенного налогового актива	173 159 527,96	40 897 169,09	214 056 697,05
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	173 159 527,96	40 897 169,09	214 056 697,05
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	(416 961,81)	(437 275,76)	(854 237,57)
10	Нематериальные активы	(28 108 641,98)	(13 726 923,12)	(41 835 565,10)
11	Основные средства	(59 419 637,31)	(15 789 059,22)	(75 208 696,53)
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 004,70)	(2 969 605,29)	(2 974 609,99)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(87 950 245,80)	(32 922 863,39)	(120 873 109,19)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	7 974 305,70	93 183 587,86
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	85 209 282,16	7 974 305,70	93 183 587,86

53.4.1 На 31 декабря 2024 года нет признанных отложенных налоговых активов по убыткам ввиду отсутствия неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2023 года: не было). Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2024 года составили 856 222 841,77 руб. (за 12 месяцев 2023 года: 865 797 639,55 руб.).
53.4.2 Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе.

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
16	Дебиторская задолженность	12 113 411,55	2 470 725,61	14 584 137,16
17	Кредиторская задолженность	33 105 600,15	10 529 375,92	43 634 976,07
18	Нематериальные активы	8 747 187,45	2 828 815,11	11 576 002,56
19	Основные средства	202 052,17	21 978 752,45	22 180 804,62
20	Резервы - оценочные обязательства	672 000,00	34 945 559,52	35 617 559,52
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	45 566 048,03	45 566 048,03
22	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги кроме векселей	37 708 771,72	(37 708 771,72)	-
23	Общая сумма отложенного налогового актива	92 549 023,04	80 610 504,92	173 159 527,96
24	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	92 549 023,04	80 610 504,92	173 159 527,96

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации

1	2	3	4	7
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
25	Дебиторская задолженность	-	(416 961,81)	(416 961,81)
26	Нематериальные активы	(23 208 566,37)	(4 900 075,61)	(28 108 641,98)
27	Основные средства	-	(59 419 637,31)	(59 419 637,31)
28	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 004,70)	(5 004,70)
29	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги кроме векселей	(1 194 734,96)	1 194 734,96	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24 403 301,33)	(63 546 944,47)	(87 950 245,80)
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	17 063 560,45	85 209 282,16
32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	17 063 560,45	85 209 282,16

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 900 011 833,00	3 499 074 991,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 900 011 833,00)	(3 499 074 991,00)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	696,86	625,22

Примечание 57. 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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,01%	1.02%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(0,98%)	(0.99%)
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	-1%	0,00%	0,00%
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	+1%	0,00%	0,00%
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,03%	(0,01%)
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,03%)	0,01%

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

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	195 544 926 972,56	188 313 212 402,38
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,74 %	3,56 %

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 142 467 955,49	2 737 278 305,20
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 993 522 350,58	4 975 245 098,08
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	11 311 933 603,08	8 822 721 474,30
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	21 987 951 866,92	19 659 454 915,57
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	74 875 894 504,02	58 028 229 868,18
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	10 234 649 000,38	6 935 607 489,36
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	279 541 490,84	221 978 307,31
8	Женщины в возрасте до 39 лет	456 825 201,44	416 877 545,04
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 158 287 176,08	1 753 614 843,71
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 519 776 421,40	2 306 563 108,97
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 355 465 402,45	6 875 299 224,85
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	39 579 071 322,27	35 133 711 717,70
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 816 233 290,59	10 169 083 799,33
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	936 055 065,53	583 409 057,99
15	Итого обязательств по мужчинам	126 825 960 771,31	101 380 515 458,00
16	Итого обязательств по женщинам	66 821 713 879,76	57 238 559 297,59
17	Итого обязательств	193 647 674 651,07	158 619 074 755,59

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

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 958 666 346,22	40 887 605 220,71
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 955 661 608,70	23 866 748 465,02
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	11 480 997 769,21	17 743 940 333,44
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	22 427 079 599,70	6 169 768 609,49
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	75 169 878 210,39	246 088 482,00
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	10 287 885 337,90	9 354 280,25
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	428 448 236,38	302 602,12
8	Женщины в возрасте до 39 лет	417 200 445,42	19 707 042 312,81
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 102 100 371,38	24 346 016 935,66
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 522 219 224,66	27 501 282 934,99
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 491 641 806,22	21 698 277 673,66
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	39 812 359 648,48	6 106 168 414,81
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 885 844 137,48	29 604 492,83
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 604 944 230,42	1 011 644,59
15	Итого обязательств по мужчинам	127 708 617 108,50	88 923 807 993,03
16	Итого обязательств по женщинам	67 836 309 864,06	99 389 404 409,35
17	Итого обязательств	195 544 926 972,56	188 313 212 402,38

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
8	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	57 975 891,10	57 975 891,10
14	прочее	57 975 891,10	57 975 891,10
29	Итого	57 975 891,10	57 975 891,10

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
8	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	66 866 631,35	66 866 631,35
14	прочее	66 866 631,35	66 866 631,35
29	Итого	66 866 631,35	66 866 631,35

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимость через прибыль или убыток

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C
1	2	3	4	5
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	35 301 257 730,48	4 014 226 195,64	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 301 257 730,48	4 014 226 195,64	-
3	Правительства Российской Федерации	13 183 258 191,46	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 423 200,00	27 083,10	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	272 839 734,48	3 350 759 129,76	-
7	некредитных финансовых организаций	5 682 141 590,43	663 439 982,78	-
8	нефинансовых организаций	16 153 595 014,11	-	-
19	Итого	35 301 257 730,48	4 014 226 195,64	-

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48
3	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22 089 805,80	15 413 337,40	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 359 265 090,10	3 496 409 590,50	-
7	некредитных финансовых организаций	8 270 751 768,58	834 333 314,13	183 503 774,48
8	нефинансовых организаций	27 473 577 993,15	1 409 044 475,04	-
19	Итого	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48

Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА/НКР/НРА), в соответствии со следующей классификацией:

1) Рейтинг A: от ruAA / AA(RU) / AA.ru / AA|ru| до ruAAA / AAA(RU) / AAA.ru / AAA|ru|, а также облигации федерального займа;
2) Рейтинг B: от ruBBB+ / BBB+(RU) / BBB+.ru / BBB+|ru| до ruAA- / AA-(RU) / AA-.ru / AA-|ru|;
3) Рейтинг C: от ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru| до ruBBB / BBB(RU) / BBB.ru / BBB|ru|;
4) Рейтинг D: ниже ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru|.

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	4 031 129 572.11	4 648 960.91	-
2	расчетные счета	1 495 230 400.57	4 648 960.91	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171.54	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	113 497 129 609.64	6 530 191 786.37	1 806 842.38
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 985 478 882.55	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 337 394.07	-	590 886.62
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 262 313 333.02	6 530 191 786.37	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 215 955.76
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	204 777 939 020.54	15 534 847 613.70	18 155 103.63
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204 777 937 440.54	15 534 844 613.70	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	16 985 974.54
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 580.00	3 000.00	1 169 129.09

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

на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	10 639 378 939,42	316 236,86	-	-
2	расчетные счета	939 351 115,04	316 236,86	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66 798 669 633,82	6 516 009 119,41	-	1 447 765,65
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 188 985 968,88	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 641 823,92	-	-	259 684,14
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 247 041 841,02	6 516 009 119,41	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	1 188 081,51
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	186 541 142 535,45	13 488 131 846,17	3 316 224 468,86	5 536 683 721,30
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 541 140 955,45	13 488 131 846,17	3 316 224 468,86	5 519 288 098,24
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	15 653 833,32
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 580,00	-	-	1 741 789,74

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.13

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 232 025 461,47	5 290 883 253,16
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 232 025 461,47	5 290 883 253,16

На 31 декабря 2023 г. долговые инструменты, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, отсутствовали.

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОФК

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 035 778 533,02	-	-	4 035 778 533,02
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	69 537 898 947,52	-	-	69 537 898 947,52
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 537 898 947,52	-	-	69 537 898 947,52
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	343 822 432 115,62	5 060 546 575,27	-	348 882 978 690,89
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 029 128 238,39	-	-	120 029 128 238,39
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	223 793 303 877,23	5 060 546 575,27	-	228 853 850 452,50
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	903 370,14	-	-	903 370,14
15.1	Прочие активы	42 939 970,71	-	-	42 939 970,71
16	Итого активов	417 439 952 937,01	5 060 546 575,27	-	422 500 499 512,28
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	830 510 298,62	-	151 713 986,42	982 224 285,04
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
23	прочая кредиторская задолженность	830 510 298,62	-	-	830 510 298,62
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	72 868,44	-	-	72 868,44
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	195 544 926 972,56	-	-	195 544 926 972,56

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

1	2	3	4	5	6
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	162 212 375 069,48	-	-	162 212 375 069,48
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 435 299 581,59	-	-	31 435 299 581,59
29	Итого обязательств	390 023 184 790,69	-	151 713 986,42	390 174 898 777,11
30	Чистая балансовая позиция	27 416 768 146,32	5 060 546 575,27	(151 713 986,42)	32 325 600 735,17

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

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 899 861 898,09	1 784 568 384,25	-	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 899 861 898,09	1 784 568 384,25	-	82 684 430 282,34
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	277 040 953 268,48	5 157 355 822,18	-	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 316 126 518.88	-	-	73 316 126 518.88
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	203 724 826 749.60	5 157 355 822,18	-	208 882 182 571.78
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	886 103,87	-	-	886 103,87
15.1	Прочие активы	33 425 519,96	-	-	33 425 519,96
16	Итого активов	368 614 821 966,68	6 941 924 206,43	-	375 556 746 173,11

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

1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	674 248 505,80	-	211 743 904,60	885 992 410,40
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
23	прочая кредиторская задолженность	674 248 505,80	-	-	674 248 505,80
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 354 189,58	-	-	2 354 189,58
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	-	-	188 313 212 402,38
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	133 030 574 636,27	-	-	133 030 574 636,27
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119,32	-	-	25 588 500 119,32
29	Итого обязательств	347 608 889 853,35	-	211 743 904,60	347 820 633 757,95
30	Чистая балансовая позиция	21 005 932 113,33	6 941 924 206,43	(211 743 904,60)	27 736 112 415,16

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	804 435 747,77	25 262 236,33	152 526 300,94	982 224 285,04
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
21	обязательства по аренде	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	804 435 747,77	25 262 236,33	812 314,52	830 510 298,62
29	расчеты с прочими кредиторами	1 866 165,99	24 542 689,72	812 314,52	27 221 170,23

Аудиторское заключение
ОБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе

1	2	3	4	5	11
30	Прочее	802 569 581,78	719 546,61	-	803 289 128,39
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	56 153,18	6 752,12	9 963,14	72 868,44
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	206,28	6 404,12	-	6 610,40
37	прочая кредиторская задолженность	206,28	6 404,12	-	6 610,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	55 946,90	348,00	9 963,14	66 258,04
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	624,00	624,00
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	9 339,14	9 339,14
42	прочая кредиторская задолженность	55 946,90	348,00	-	56 294,90
44	Итого обязательств	804 491 900,95	25 268 988,45	152 536 264,08	982 297 153,48

Аудиторское заключение
ОБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	672 873 740,70	-	213 118 669,70	885 992 410,40
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
21	обязательства по аренде	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
30	Прочее	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80

1	2	3	4	5	11
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	2 347 231,18	6 958,40	-	2 354 189,58
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	6 610,40	-	6 610,40
37	прочая кредиторская задолженность	-	6 610,40	-	6 610,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 347 231,18	348,00	-	2 347 579,18
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 087 781,91	-	-	1 087 781,91
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 249 154,32	-	-	1 249 154,32
42	прочая кредиторская задолженность	10 294,95	348,00	-	10 642,95
44	Итого обязательств	675 220 971,88	6 958,40	213 118 669,70	888 346 599,98

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.18

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, в том числе:	4 035 778 533,02	-	-	4 035 778 533,02
2	расчетные счета	1 499 879 361,48	-	-	1 499 879 361,48
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171,54	-	-	2 535 899 171,54

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе

1	2	3	4	5	6
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 315 483 926,12	-	-	39 315 483 926,12
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 315 483 926,12	-	-	39 315 483 926,12
7	Правительства Российской Федерации	13 183 258 191,46	-	-	13 183 258 191,46
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 450 283,10	-	-	9 450 283,10
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 623 598 864,24	-	-	3 623 598 864,24
11	некредитных финансовых организаций	6 345 581 573,21	-	-	6 345 581 573,21
12	нефинансовых организаций	16 153 595 014,11	-	-	16 153 595 014,11
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	115 158,50	437 632,45	350 579,19	903 370,14
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	95 055,84	437 632,45	350 579,19	883 267,48
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	95 055,84	437 632,45	350 579,19	883 267,48
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 235 407 163,24	1 173 709,09	271 646 397 818,56	348 882 978 690,89
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 235 407 163,24	-	42 793 721 075,15	120 029 128 238,39
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 985 478 882,55	-	-	62 985 478 882,55
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 928 280,69	-	-	14 249 928 280,69
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	42 793 721 075,15	42 793 721 075,15

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

1	2	3	4	5	6
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	1 173 709,09	228 852 676 743,41	228 853 850 452,50
56	долговые ценные бумаги	-	-	228 835 690 768,87	228 835 690 768,87
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 173 709,09	16 985 974,54	18 159 683,63
62.1	Прочие активы	26 947 272,46	5 564 143,57	10 428 554,68	42 939 970,71
63	Итого активов	120 613 732 053,34	7 175 485,11	271 657 176 952,43	392 278 084 490,88
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	804 435 747,77	25 262 236,33	152 526 300,94	982 224 285,04
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
83	обязательства по аренде	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	804 435 747,77	25 262 236,33	812 314,52	830 510 298,62
91	расчеты с прочими кредиторами	1 866 165,99	24 542 689,72	812 314,52	27 221 170,23
92	прочее	802 569 581,78	719 546,61	-	803 289 128,39
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	56 153,18	6 752,12	9 963,14	72 868,44
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	206,28	6 404,12	-	6 610,40
99	прочая кредиторская задолженность	206,28	6 404,12	-	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	55 946,90	348,00	9 963,14	66 258,04
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	624,00	624,00
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	9 339,14	9 339,14
104	прочая кредиторская задолженность	55 946,90	348,00	-	56 294,90
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 360 215 921,36	7 080 647 764,07	186 104 063 287,13	195 544 926 972,56

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пынтелеймоновский переулок
Финансовая и бухг

1	2	3	4	5	6
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 696 742 817,21	8 090 228 451,63	151 425 403 800,64	162 212 375 069,48
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 106 727 784,73	3 320 183 354,20	27 008 388 442,66	31 435 299 581,59
108.1	Прочие обязательства	251 316 756,69	-	-	251 316 756,69
109	Итого обязательств	7 219 495 180,94	18 516 328 558,35	364 690 391 794,51	390 426 215 533,80
110	Разрыв ликвидности	113 394 236 872,40	(18 509 153 073,24)	(93 033 214 842,08)	1 851 868 957,08

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.18

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, в том числе:	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28
2	расчетные счета	939 667 351.90	-	-	939 667 351.90
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	9 700 027 824,38
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31
7	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	-	-	15 140 699 275,13
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 503 143,20	-	-	37 503 143,20
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 855 674 680,60	-	-	6 855 674 680,60
11	некредитных финансовых организаций	9 288 588 857,19	-	-	9 288 588 857,19
12	нефинансовых организаций	28 882 622 468,19	-	-	28 882 622 468,19

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Внимание и бухг

1	2	3	4	5	6
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	327 178,79	133 009,31	425 915,77	886 103,87
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 123 469 400,86	16 431 303 641,94	251 643 536 047,86	282 198 309 090,66
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 123 469 400,86	16 429 606 157,59	42 763 050 960,43	73 316 126 518,88
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 759 379 811,29	16 429 606 157,59	-	27 188 985 968,88
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 901 508,06	-	-	3 362 901 508,06
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 188 081,51	-	42 763 050 960,43	42 764 239 041,94
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	1 697 484,35	208 880 485 087,43	208 882 182 571,78
56	долговые ценные бумаги	-	-	208 864 831 254,11	208 864 831 254,11
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	15 653 833,32	15 653 833,32
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 697 484,35	-	1 697 484,35
62.1	Прочие активы	19 151 701,95	9 766 484,51	4 507 333,50	33 425 519,96
63	Итого активов	84 987 731 882,19	16 441 203 135,76	251 648 469 297,13	353 077 404 315,08
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	672 873 740,70	-	213 118 669,70	885 992 410,40

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пынтельсонов аиерстеле
Финансовая бухг

1	2	3	4	5	6
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
83	обязательства по аренде	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
92	прочее	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	2 347 231.18	6 958.40	-	2 354 189,58
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	6 610,40	-	6 610,40
99	прочая кредиторская задолженность	-	6 610,40	-	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 347 231.18	348.00	-	2 347 579,18
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 087 781.91	-	-	1 087 781,91
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 249 154.32	-	-	1 249 154,32
104	прочая кредиторская задолженность	10 294.95	348.00	-	10 642,95
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 508 038 866,07	4 524 116 598,21	182 281 056 938,10	188 313 212 402,38
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 141 645 556,78	6 424 936 670,35	124 463 992 409,14	133 030 574 636,27
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	886 794 557,10	2 660 383 671,29	22 041 321 890,93	25 588 500 119,32
108.1	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	-	179 426 504,24
109	Итого обязательств	5 391 126 456.07	13 609 443 898.25	328 999 489 907.87	348 000 060 262,19
110	Разрыв ликвидности	79 596 605 426.12	2 831 759 237.51	(77 351 020 610.74)	5 077 344 052,89

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

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
1	Денежные средства	4 035 778 533,02	-	4 035 778 533,02
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 537 898 947,52	-	69 537 898 947,52
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	348 882 978 690,89	-	348 882 978 690,89
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 029 128 238,39	-	120 029 128 238,39
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	228 853 850 452,50	-	228 853 850 452,50
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	903 370,14	-	903 370,14
12.1	Прочие активы	42 939 970,71	-	42 939 970,71
13	Итого активов	422 500 499 512,28	-	422 500 499 512,28
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	982 224 285,04	-	982 224 285,04
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	151 713 986,42	-	151 713 986,42
20	прочая кредиторская задолженность	830 510 298,62	-	830 510 298,62
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	72 868,44	-	72 868,44
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	195 544 926 972,56	-	195 544 926 972,56
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	162 212 375 069,48	-	162 212 375 069,48
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 435 299 581,59	-	31 435 299 581,59
26	Прочие обязательства	251 316 756,69	-	251 316 756,69
27	Итого обязательств	390 426 215 533,80	-	390 426 215 533,80
28	Чистая балансовая позиция	32 074 283 978,48	-	32 074 283 978,48

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	-	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 543 584 678,24	140 845 604,10	82 684 430 282,34
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	282 198 309 090,66	-	282 198 309 090,66
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 316 126 518,88	-	73 316 126 518,88
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	208 882 182 571,78	-	208 882 182 571,78
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	886 103,87	-	886 103,87
12.1	Прочие активы	33 425 519,96	-	33 425 519,96
13	Итого активов	375 415 900 569,01	140 845 604,10	375 556 746 173,11
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	885 992 410,40	-	885 992 410,40
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	211 743 904,60	-	211 743 904,60
20	прочая кредиторская задолженность	674 248 505,80	-	674 248 505,80
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 354 189,58	-	2 354 189,58
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	-	188 313 212 402,38
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	133 030 574 636,27	-	133 030 574 636,27
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119,32	-	25 588 500 119,32
26	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	179 426 504,24
27	Итого обязательств	348 000 060 262,19	-	348 000 060 262,19
28	Чистая балансовая позиция	27 415 840 306,82	140 845 604,10	27 556 685 910,92

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

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

31 декабря 2024 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	1 250 331 712 / (1 250 277 129)	140 096 231 / (136 090 873)

31 декабря 2023 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	439 045 790 / (438 982 902)	(16 532 890) / 23 333 294
2	Доллар США	100 / -100	10 876 765 / (10 804 821)	10 610 963 / (861 978)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%	32 017 330	25 613 864	22 206 268	17 765 014
2	Индекс IMOEX	-1%	(32 017 330)	(25 613 864)	(22 206 268)	(17 765 014)
3	Курс Евро	+1%	-	-	211 268	169 015
4	Курс Евро	-1%	-	-	(211 268)	(169 015)

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

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая 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:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
2	финансовые активы, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 748 904 300,00	19 626 400 057,19	8 847 110 664,21	30 222 415 021,40
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 748 904 300,00	11 086 097 877,74	-	12 835 002 177,74
8	нефинансовых организаций	-	8 540 302 179,45	8 847 110 664,21	17 387 412 843,66
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 530 245 007,65	16 785 238 918,47	-	39 315 483 926,12
10	Правительства Российской Федерации	8 323 229 804,40	4 860 028 387,06	-	13 183 258 191,46
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 450 283,10	-	-	9 450 283,10
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	272 839 734,48	3 350 759 129,76	-	3 623 598 864,24
14	некредитных финансовых организаций	3 948 995 157,32	2 396 586 415,89	-	6 345 581 573,21
15	нефинансовых организаций	9 975 730 028,35	6 177 864 985,76	-	16 153 595 014,11

Аудиторское заключение
ФБК

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая 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:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
2	финансовые активы, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	14 220 614 225,76	8 258 727 632,27	22 479 341 858,03
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	10 573 325 373,66	-	10 573 325 373,66
8	нефинансовых организаций	-	3 647 288 852,10	8 258 727 632,27	11 906 016 484,37
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	44 302 432 294,73	15 719 152 355,10	183 503 774,48	60 205 088 424,31
10	Правительства Российской Федерации	9 403 352 955,28	5 737 346 319,85	-	15 140 699 275,13
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34 944 030,00	2 559 113,20	-	37 503 143,20
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 004 389 129,86	851 285 550,74	-	6 855 674 680,60
14	некредитных финансовых организаций	7 823 867 196,76	1 281 217 885,95	183 503 774,48	9 288 588 857,19
15	нефинансовых организаций	21 035 878 982,83	7 846 743 485,36	-	28 882 622 468,19

Аудиторское заключение
ФБК

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 61.2

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:	36 411 638 975,66	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	36 411 638 975,66	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 411 638 975,66	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 411 638 975,66	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	19 626 400 057,19	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 086 097 877,74	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
8	нефинансовых организаций	8 540 302 179,45	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	16 785 238 918,47	-	-
10	Правительства Российской Федерации	4 860 028 387,06	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 350 759 129,76	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
14	некредитных финансовых организаций	2 396 586 415,89	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
15	нефинансовых организаций	6 177 864 985,76	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.2

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:	29 939 766 580,86	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 220 614 225,76	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 573 325 373,66	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
8	нефинансовых организаций	3 647 288 852,10	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	15 719 152 355,10	-	-
10	Правительства Российской Федерации	5 737 346 319,85	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД

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

1	2	3	4	5
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 559 113,20	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	851 285 550,74	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
14	некредитных финансовых организаций	1 281 217 885,95	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД
15	нефинансовых организаций	7 846 743 485,36	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 61.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 847 110 664,21	-	-	
2	финансовые активы, в том числе:	8 847 110 664,21	-	-	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 847 110 664,21	-	-	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 847 110 664,21	-	-	
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 847 110 664,21	-	-	
8	нефинансовых организаций	8 847 110 664,21	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции	Использован прогноз инфляции

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе
Финансовые и бухг.

1	2	3	4	5	7
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 258 727 632,27	-	-	-
8	нефинансовых организаций	8 258 727 632,27	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции	Использован прогноз инфляции
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	183 503 774,48	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	183 503 774,48	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции	Использован прогноз инфляции

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов

за 2024 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
1	Справедливая стоимость на 01 января 2024 года	8 258 727 632,27	183 503 774,48	8 442 231 406,75
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	588 383 031,94	(183 503 774,48)	404 879 257,46
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	8 847 110 664,21	-	8 847 110 664,21

за 2023 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
1	Справедливая стоимость на 01 января 2023 года	7 942 837 701,07	502 231 615,29	8 445 069 316,36
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	315 889 931,20	(318 727 840,81)	(2 837 909,61)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	8 258 727 632,27	183 503 774,48	8 442 231 406,75

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Пятницкое шоссе

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	81 272 401 652,02	195 650 278 822,74	19 063 053,77	276 941 743 528,53	352 919 660 594,05
2	денежные средства, в том числе:	4 035 778 533,02	-	-	4 035 778 533,02	4 035 778 533,02
5	расчетные счета	1 499 879 361,48	-	-	1 499 879 361,48	1 499 879 361,48
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171,54	-	-	2 535 899 171,54	2 535 899 171,54
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 236 623 119,00	195 650 278 822,74	18 159 683,63	272 905 061 625,37	348 882 978 690,89
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 236 623 119,00	35 093 265 173,84	-	112 329 888 292,84	120 029 128 238,39
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	35 093 265 173,84	-	35 093 265 173,84	42 792 505 119,39
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 985 478 882,55	-	-	62 985 478 882,55	62 985 478 882,55
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 928 280,69	-	-	14 249 928 280,69	14 249 928 280,69
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 215 955,76	-	-	1 215 955,76	1 215 955,76
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	160 557 013 648,90	18 159 683,63	160 575 173 332,53	228 853 850 452,50
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	160 557 013 648,90	-	160 557 013 648,90	228 835 690 768,87
21	прочее	-	-	18 159 683,63	18 159 683,63	18 159 683,63

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

1	2	3	4	5	6	7
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	903 370,14	903 370,14	903 370,14
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	883 267,48	883 267,48	883 267,48
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	883 267,48	883 267,48	883 267,48
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	20 102,66	20 102,66	20 102,66
34	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	11 179,00	11 179,00	11 179,00
36	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	8 923,66	8 923,66	8 923,66
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	274 924 136 716,64	274 924 136 716,64	390 174 898 777,11
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	72 868,44	72 868,44	72 868,44
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
60	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	66 258,04	66 258,04	66 258,04
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	624,00	624,00	624,00
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	9 339,14	9 339,14	9 339,14
65	прочая кредиторская задолженность	-	-	56 294,90	56 294,90	56 294,90
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	982 224 285,04	982 224 285,04	982 224 285,04
70	прочее	-	-	982 224 285,04	982 224 285,04	982 224 285,04
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	136 578 541 202,99	136 578 541 202,99	195 544 926 972,56
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	110 417 135 836,15	110 417 135 836,15	162 212 375 069,48

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

1	2	3	4	5	6	7
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	26 946 162 524.02	26 946 162 524.02	31 435 299 581,59

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	41 191 582 653,22	223 476 070 367,52	19 471 388,44	264 687 124 409,18	292 838 890 370,81
2	денежные средства, в том числе:	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28	10 639 695 176,28
5	расчетные счета	939 667 351,90	-	-	939 667 351,90	939 667 351,90
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	9 700 027 824,38	9 700 027 824,38
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 551 887 476,94	223 476 070 367,52	18 585 284,57	254 046 543 129,03	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 551 887 476,94	42 421 380 615,79	1 188 081,51	72 974 456 174,24	73 316 126 518,88
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	42 421 380 615,79	-	42 421 380 615,79	42 763 050 960,43
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 188 985 968,88	-	-	27 188 985 968,88	27 188 985 968,88
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 901 508,06	-	-	3 362 901 508,06	3 362 901 508,06
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 188 081,51	1 188 081,51	1 188 081,51
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	181 054 689 751,73	17 397 203,06	181 072 086 954,79	208 882 182 571,78
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	181 054 689 751,73	-	181 054 689 751,73	208 864 785 368,72
21	прочее	-	-	17 397 203,06	17 397 203,06	17 397 203,06

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

1	2	3	4	5	6	7
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	886 103,87	886 103,87	886 103,87
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	866 001,21	866 001,21	866 001,21
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	866 001,21	866 001,21	866 001,21
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	20 102,66	20 102,66	20 102,66
34	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	11 179,00	11 179,00	11 179,00
37	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	8 923,66	8 923,66	8 923,66
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	347 820 633 757,95	347 820 633 757,95	347 820 633 757,95
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	2 354 189,58	2 354 189,58	2 354 189,58
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
60	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	2 347 579,18	2 347 579,18	2 347 579,18
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 087 781,91	1 087 781,91	1 087 781,91
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 249 154,32	1 249 154,32	1 249 154,32
65	прочая кредиторская задолженность	-	-	10 642,95	10 642,95	10 642,95
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	885 992 410,40	885 992 410,40	885 992 410,40
70	прочее	-	-	885 992 410,40	885 992 410,40	885 992 410,40

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

1	2	3	4	5	6	7
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	188 313 212 402,38	188 313 212 402,38	188 313 212 402,38
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	133 030 574 636,27	133 030 574 636,27	133 030 574 636,27
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	25 588 500 119,32	25 588 500 119,32	25 588 500 119,32

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	4 648 960,91	4 648 960,91
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 533 005 942,12	6 533 005 942,12
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 531 998 628,75	6 531 998 628,75
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 007 313,37	1 007 313,37
20	Прочие активы	-	1 010 724,27	1 010 724,27
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	67 325,29	67 325,29
27	прочая кредиторская задолженность	-	67 325,29	67 325,29
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	666 411,96	47 680 583,50	48 346 995,46
33	Прочие обязательства	9 189 379,62	101 296,26	9 290 675,88

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	316 236,86	316 236,86
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 516 780 040,29	6 516 780 040,29
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 516 009 119,41	6 516 009 119,41
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	770 920,88	770 920,88
20	Прочие активы	-	54 096,32	54 096,32
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 306 165,49	-	6 306 165,49
33	Прочие обязательства	7 313 343,36	-	7 313 343,36

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 2024 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	132 000,00	-	-	132 000,00
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(6 272 057,70)	-	-	(6 272 057,70)
10	Процентные доходы	-	-	569 931 480,37	569 931 480,37
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 212 727 514,08	2 212 727 514,08

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

1	2	7	8	9	10
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	11 471 878,62	11 471 878,62
21	Общие и административные расходы	(117 724 134,54)	-	(10 180 350,41)	(127 904 484,95)
25	Прочие доходы	-	-	104 542,31	104 542,31

за 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 979 731,06	-	-	2 979 731,06
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 999 238,78)	-	(2 999 238,78)
10	Процентные доходы	-	-	998 403 920,99	998 403 920,99
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 436 021 321,34	1 436 021 321,34
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	20 821 104,22	20 821 104,22
21	Общие и административные расходы	(93 878 966,94)	-	(9 356 947,80)	(103 235 914,74)
25	Прочие доходы	-	70 000,84	-	70 000,84
26	Прочие расходы	-	-	(271 994,71)	(271 994,71)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	117 724 134,54	93 878 966,94

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

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

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

- начисление налога на прибыль;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2024 года;

- распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, в том числе по договорам долгосрочных сбережений, за 2024 год (Протокол решения Совета директоров Фонда № 1 от 31.01.2025г.)

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

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