



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 31 марта 2025 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	7
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
Примечание 1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	10
Примечание 2 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Примечание 4 Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5 Денежные средства	32
Примечание 6 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
Примечание 10 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37
Примечание 11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40
Примечание 12 Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	44
Примечание 32 Процентные доходы	46
Примечание 42 Общие и административные расходы	46
Примечание 46 Дивиденды	47
Примечание 56 Операции со связанными сторонами	48

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 марта 2025 г.**

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	3 264 928 325,59	885 458 933,49	10 200 233 979,59
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		34 137 332 881,46	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	34 137 332 881,46	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		257 745 280 427,64	262 315 876 194,91	242 966 312 913,67
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	41 142 175 706,95	76 324 539 773,52	26 871 308 818,04
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	216 603 104 720,69	185 991 336 421,39	216 095 004 095,63
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		6 372 513,38	-	-
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		3 843,16	-	-
9	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		6 368 670,22	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные		95 981 769,60	96 278 360,09	44 388 467,82

	вложения в них				
11	Основные средства и капитальные вложения в них		280 374 933,70	304 473 012,00	274 304 443,13
12	Требования по текущему налогу на прибыль		1 368 041,92	1 367 979,92	1 916 373,92
13	Отложенные налоговые активы		166 351 584,16	154 773 305,29	333 254 584,97
14	Прочие активы		63 209 226,60	97 435 165,78	47 697 677,01
15	Итого активов		295 761 199 704,05	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		271 566 242,87	638 274 978,73	668 227 736,92
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		222 584 304,83	245 926 653,93	248 430 118,53
18	прочая кредиторская задолженность		48 981 938,04	392 348 324,80	419 797 618,39
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	264 743 347 114,23	268 674 866 923,86	258 093 093 449,70
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		261 328 910 503,28	266 140 562 044,55	255 708 254 491,70
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		3 414 436 610,95	2 534 304 879,31	2 384 838 958,00
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		85 063 975,00	731 456 838,00	198 339 429,00
23	Отложенные налоговые обязательства		68 217 673,10	72 096 971,46	51 133 408,42
24	Резервы - оценочные обязательства		9 066 087,16	8 774 000,00	3 100 000,00
25	Прочие обязательства		293 060 257,79	201 109 776,95	104 212 532,60
26	Итого обязательств		265 470 321 350,15	270 326 579 489,00	259 118 106 556,64
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал		825 377 000,00	825 377 000,00	825 377 000,00
28	Добавочный капитал		4 348 586 484,00	4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
29	Резервный капитал		42 919 604,00	42 919 604,00	42 919 604,00
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		25 073 995 265,90	27 385 534 613,97	27 610 499 807,07
31	Итого капитала		30 290 878 353,90	32 602 417 701,97	32 827 382 895,07
32	Итого капитала и обязательств		295 761 199 704,05	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71

Генеральный директор
(должность руководителя)
30 апреля 2025 года



(подпись)

Касина Светлана Алексеевна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 квартал 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		1 528 439 108,44	2 927 235,87
2	суммы, связанные с оказанием услуг		1 528 439 108,44	2 927 235,87
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(399 264 975,47)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		11 262 569 341,02	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(11 661 834 316,49)	-
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 129 174 132,97	2 927 235,87
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	32	8 633 805 831,79	7 973 545 918,69
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 685 320 620,03	(937 129 091,61)
12	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		9 685 320 620,03	(937 129 091,61)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в		-	(34 051,92)

	результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		15 570 267,61	639,07
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		15 570 267,61	639,07
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		1 768 928,40	(2 797 973,12)
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(8 317 600 592,00)	1 216 653 394,62
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	23 589 470,75
25	Процентные расходы		(5 718 788,20)	(4 842 122,48)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(3 041 063 047,91)	-
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		6 972 083 219,72	8 268 986 184,00
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	42	(119 774 129,32)	(310 828 542,62)
32	Прочие доходы		(332 349 241,09)	39 690,98
33	Прочие расходы		(106 213,37)	(1 025 124,97)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(452 229 583,78)	(311 813 976,61)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 649 027 768,91	7 960 099 443,26
36	Налог на прибыль, в том числе:		(79 552 303,77)	(88 994 490,85)
37	текущий налог на прибыль		(95 009 881,00)	(46 285 328,00)
38	отложенный налог на прибыль		15 457 577,23	(42 709 162,85)
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 569 475 465,14	7 871 104 952,41
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		7 569 475 465,14	7 871 104 952,41

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Касина Светлана Алексеевна
(инициалы, фамилия)

30 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за I квартал 2025 г.**

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	15 392 705 324,16	15 392 705 324,16
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	27 610 499 807,07	32 827 382 895,07
6	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	27 610 499 807,07	32 827 382 895,07
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 871 104 952,41	7 871 104 952,41
17	Остаток на 31.03.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	35 481 604 759,48	40 698 487 847,48
18	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 103 626 179,55	17 320 509 267,55
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	15 281 908 434,42	15 281 908 434,42
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	27 385 534 613,97	32 602 417 701,97
23	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	27 385 534 613,97	32 602 417 701,97
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 569 475 465,14	7 569 475 465,14
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)
33	Прочее движение резервов		-	-	-	(5 276 236 530,21)	(5 276 236 530,21)
34	Остаток на 31.03.2025 г., в том числе:		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	25 073 995 265,90	30 290 878 353,90

Генеральный директор
(должность руководителя)
30 апреля 2025 года

(подпись)

Касина Светлана Алексеевна
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 квартал 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		158 577 794,88	40 037 748,50
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(5 402 952 043,39)	(3 170 332 007,35)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(3 773 536,03)	(39 063,58)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(112 861 383,17)	(99 335 088,67)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(334 578 321,56)	(349 036 050,42)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(5 055 815,73)	(5 057 427,42)
7	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		-	289 148 634,54
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(131 782 707,23)	(84 274 192,78)
12	Проценты полученные		7 096 462 366,87	7 452 549 326,97
13	Уплаченный налог на прибыль		(741 402 806,00)	(247 957 821,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(18 639 149 727,18)	(23 363 038 944,47)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(18 116 516 178,54)	(19 537 334 885,68)

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(5 135 233,07)	-
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	440 000,00
23	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		(89 578 000,00)	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		78 181 637 703,50	52 861 400 000,00
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(53 055 300 000,00)	(30 776 700 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		102 189 250,24	1 516 796,67
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(100 000 000,00)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		25 133 813 720,67	21 986 656 796,67

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(32 990 699,13)	(26 393 952,61)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(32 990 699,13)	(26 393 952,61)
44	Выплаченные дивиденды		(4 604 778 283,00)	-
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 637 768 982,13)	(26 393 952,61)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 379 528 560,00	2 422 927 958,38
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		885 458 933,49	10 178 265 396,35
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		3 264 987 493,49	12 601 193 354,73

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Касина Светлана Алексеевна
(инициалы, фамилия)

30 апреля 2025 года



(Handwritten signature in blue ink)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	431 от 30.04.2014 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, Город Москва, б-р Цветной, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст». Лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»). Лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности; лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало – 809; на конец - 833

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в I квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели смешанный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности. На заседаниях 14.02.2025 и 21.03.2025 Банком России приняты решения сохранить ключевую ставку на уровне 21% годовых. В пресс-релизах по ключевой ставке регулятор отмечал, что текущее инфляционное давление снизилось, но остается высоким. Появившиеся факторы снижения инфляции связаны с более значительным замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием жестких денежно-кредитных условий. Дезинфляционное влияние может иметь и улучшение внешних условий в случае снижения геополитической напряженности. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возвращения инфляции к цели в 2026 году, но для достижения цели по инфляции потребуются продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки с учетом дальнейшей динамики кредитования, роста сберегательной активности населения, показателей инфляции и инфляционных ожиданий.</p> <p>В течение I квартала 2025 г. доходности на рынке облигаций продемонстрировали большую стабильность по сравнению с предыдущими кварталами: краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ снизились с 18,1% до 16,7%, а долгосрочные (10 лет) – незначительно выросли с 15,2% до 15,3%.</p> <p>Реагируя на признаки улучшения геополитического фона, а также на снижение импорта, курс рубля в течение квартала заметно укрепился: на 17,7% по отношению к доллару США, 15,5% к евро, 14,7% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала вырос на 4,5%. Основным триггером роста рынка акций стали стартовавшие в феврале т.г. переговоры между РФ и США, расцененные участниками российского рынка как признаки снижения уровня напряженности между двумя странами.</p> <p>Решением Совета директоров Банка России от 14.02.2025 «Об определении перечня информации, которую негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и акционерные инвестиционные фонды вправе не раскрывать» определено, какую информацию НПФ, управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ, акционерные инвестиционные фонды вправе не раскрывать до 2026 года. В частности, может не раскрываться информация о наименовании специализированного депозитария ПИФ, акционерного инвестиционного фонда; о наименовании лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев ПИФ; о наименовании регистратора акций акционерного инвестиционного фонда.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.</p> <p>С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 24 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p>

		<p>По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов.</p> <p>Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов.</p> <p>В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» (приложение 3 к настоящему Положению); - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), <p>а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по	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-

	<p>аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды</p>	<p>продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p>
4	<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск</p>	<p>Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% перцентиле в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p>

	использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.</p> <p>Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе.</p> <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.</p> <p>Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом	Не применимо

	изменений общей покупательной способности рубля	
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данными стандартами отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики.		
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты 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). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате

	нерезидентах	<p>депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора.</p> <p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} * 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} * 1,05$).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;

		<ul style="list-style-type: none"> • 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 ожидалось бы по договору. <p>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.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, 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, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p>

		<p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p>
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 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.</p> <p>Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:</p> <p>(а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;</p> <p>(b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;</p> <p>(с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.</p> <p>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».</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>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.</p>
19	Порядок признания и последующего учета	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по

	финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	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.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины 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		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном

		<p>страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.</p> <p>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году.</p> <p>Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.</p>
26	<p>Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	<p>Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования.</p> <p>Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии, или, в течении которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса.</p> <p>Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору.</p> <p>В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.</p>
27	<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений</p>	<p>При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: <ul style="list-style-type: none"> - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: <ul style="list-style-type: none"> - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует

		<p>значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</p> <ul style="list-style-type: none"> - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. <ul style="list-style-type: none"> • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимися договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании</p>	<p>При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: <ul style="list-style-type: none"> (а) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (б) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (с) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: <ul style="list-style-type: none"> - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимися договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных

		лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	В Фонде отсутствует.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включить в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	В Фонде отсутствует.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по

		каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	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.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.
38	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 (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	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: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

		<ul style="list-style-type: none"> • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к 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 Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.</p>
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для 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); • 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. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>НМА 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.</p> <p>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).</p> <p>Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА:</p> <p>переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.</p>
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>НМА 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 НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>

43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда.</p> <p>Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание НМА 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 связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>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.</p> <p>Краткосрочные вознаграждения работникам включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

		<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>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.</p>
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	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	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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,</p>

		предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды.</p> <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. 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. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом</p>

		пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями и финансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	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», утвержденного 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.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	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 выпущены, 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.
58	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.
59	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.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	3 075 580 124,65	(55 699,61)	3 075 524 425,04	223 666 289,11	-	223 666 289,11
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	189 407 368,84	(3 468,29)	189 403 900,55	661 792 644,38	-	661 792 644,38
6	Итого	3 264 987 493,49	(59 167,90)	3 264 928 325,59	885 458 933,49	-	885 458 933,49

По состоянию на 31.03.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (31.12.2024г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% показателя статьи «Денежные средства».

Совокупная сумма этих остатков составляла 3 256 958 423,20 рублей (31.12.2024 года: 880 312 370,90 рублей) или 99,75% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2024 года: 99,42 %)

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	27 005 882,94	(522,21)	27 005 360,73	24 765 840,49	-	24 765 840,49
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 002 756,91	(120,27)	5 002 636,64	31 216 683,55	-	31 216 683,55
6	Итого	32 008 639,85	(642,48)	32 007 997,37	55 982 524,04	-	55 982 524,04

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	206 833 858,07	(3 748,52)	206 830 109,55	4 822 101,34	-	4 822 101,34
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	184 145 623,90	(3 341,76)	184 142 282,14	630 463 648,85	-	630 463 648,85
6	Итого	390 979 481,97	(7 090,28)	390 972 391,69	635 285 750,19	-	635 285 750,19

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	2 841 740 383,64	(51 428,88)	2 841 688 954,76	194 078 347,28	-	194 078 347,28
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	258 988,03	(6,26)	258 981,77	112 311,98	-	112 311,98
6	Итого	2 841 999 371,67	(51 435,14)	2 841 947 936,53	194 190 659,26	-	194 190 659,26

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 264 987 493,49	885 458 933,49
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 167,90)	-
7	Итого	3 264 928 325,59	885 458 933,49

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1 квартал 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	98 387,36	98 387,36
6	расчетные счета	3 889,73	3 889,73
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	94 497,63	94 497,63
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(157 555,26)	(157 555,26)
10	расчетные счета	(59 589,34)	(59 589,34)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(97 965,92)	(97 965,92)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	(59 167,90)	(59 167,90)
22	расчетные счета	(55 699,61)	(55 699,61)
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3 468,29)	(3 468,29)

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	34 131 862 984,46	39 069 951 872,49
2	Прочие долевые инструменты	5 469 897,00	3 382 367,00
8	Итого	34 137 332 881,46	39 073 334 239,49

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	152 163 128,82	143 488 836,32
8	Итого	152 163 128,82	143 488 836,32

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	33 875 426 156,14	38 913 359 297,35
8	Итого	33 875 426 156,14	38 913 359 297,35

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	104 273 699,50	13 103 738,82
2	Прочие долевые инструменты	5 469 897,00	3 382 367,00
8	Итого	109 743 596,50	16 486 105,82

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	19 134 591 301,87	12 178 361 621,32
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 809 910 410,66	8 105 342 432,72
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	743 087 274,90	12 105 425,00
4	нефинансовых организаций	7 581 593 616,31	4 060 913 763,60
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	14 997 271 682,59	26 891 590 251,17
6	Правительства Российской Федерации	2 990 020,00	998 309,62
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 272 562 925,82	17 263 318 550,24
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	450 350 907,96	9 359 862 192,64
11	нефинансовых организаций	271 367 828,81	267 411 198,67
12	Итого	34 131 862 984,46	39 069 951 872,49

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 342 350 013,77	(13 653 862,06)	17 328 696 151,71	17 390 462 252,29	-	17 390 462 252,29
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 596 932 552,88	(1 316 783,78)	19 595 615 769,10	43 675 785 934,70	-	43 675 785 934,70
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 211 849 032,55	-	4 211 849 032,55	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 014 862,59	(109,00)	6 014 753,59	6 835 681,41	-	6 835 681,41
6	Итого	41 157 146 461,79	(14 970 754,84)	41 142 175 706,95	76 324 539 773,52	-	76 324 539 773,52

По состоянию на 31.03.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (31.12.2024 года в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 10% показателя статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».

Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 38 808 452 039,24 рублей (31.12.2024 года 65 099 668 973,53 рублей) или 94,33 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2024 года 85,30%).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	303 303 962,29	(286 622,24)	303 017 340,05	302 532 653,34	-	302 532 653,34
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	88 310 050,76	-	88 310 050,76
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 093 647 362,03	-	1 093 647 362,03	137 375 518,44	-	137 375 518,44

5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	244 311,08	(4,42)	244 306,66	300 706,90	-	300 706,90
6	Итого	1 397 195 635,40	(286 626,66)	1 396 909 008,74	528 518 929,44	-	528 518 929,44

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 039 046 051,48	(13 367 239,82)	17 025 678 811,66	17 087 929 598,95	-	17 087 929 598,95
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 028 252 251,51	(887 575,64)	17 027 364 675,87	38 471 078 616,18	-	38 471 078 616,18
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 117 777 466,11	-	3 117 777 466,11	15 023 423 644,53	-	15 023 423 644,53
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 351 444,43	(96,98)	5 351 347,45	6 053 879,06	-	6 053 879,06
6	Итого	37 190 427 213,53	(14 254 912,44)	37 176 172 301,09	70 588 485 738,72	-	70 588 485 738,72

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 568 680 301,37	(429 208,14)	2 568 251 093,23	5 116 397 267,76	-	5 116 397 267,76
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	424 204,41	-	424 204,41	90 656 742,15	-	90 656 742,15
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	419 107,08	(7,60)	419 099,48	481 095,45	-	481 095,45
6	Итого	2 569 523 612,86	(429 215,74)	2 569 094 397,12	5 207 535 105,36	-	5 207 535 105,36

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: депозитам и прочим
размещенным средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах
за 1 квартал 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	12 127 844,15	12 127 844,15
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 941 052,43	1 941 052,43
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 186 771,26	10 186 771,26
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20,46	20,46
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(22 053 655,63)	(22 053 655,63)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(15 594 914,49)	(15 594 914,49)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(6 458 611,68)	(6 458 611,68)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(129,46)	(129,46)
16	Реклассификация, в том числе:	(5 044 943,36)	(5 044 943,36)
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(5 044 943,36)	(5 044 943,36)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	(14 970 754,84)	(14 970 754,84)
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(13 653 862,06)	(13 653 862,06)
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 316 783,78)	(1 316 783,78)
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(109,00)	(109,00)

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	216 756 135 960,02	(174 785 041,86)	216 581 350 918,16	185 864 832 303,26	-	185 864 832 303,26
2	Правительства Российской Федерации	107 322 628 677,26	-	107 322 628 677,26	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	19 449 509 754,98	(39 228 611,88)	19 410 281 143,10	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
6	нефинансовых организаций	89 983 997 527,78	(135 556 429,98)	89 848 441 097,80	165 866 171 385,43	-	165 866 171 385,43
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 167,53	-	17 167,53	691 641,23	-	691 641,23
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16 815 276,06	-	16 815 276,06	16 468 732,28	-	16 468 732,28
11.1	Расчеты с агентами	716 400,32	(716 400,32)	-	716 400,32	(716 400,32)	-
12	Прочее	6 442 157,49	(1 520 798,55)	4 921 358,94	110 843 641,01	(1 499 896,39)	109 343 744,62
13	Итого	216 780 126 961,42	(177 022 240,73)	216 603 104 720,69	185 993 552 718,10	(2 216 296,71)	185 991 336 421,39

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	2 082 575 810,68	(1 086 723,07)	2 081 489 087,61	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
2	Правительства Российской Федерации	1 182 413 377,49	-	1 182 413 377,49	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	18 714 245,34	(33 132,20)	18 681 113,14	-	-	-
6	нефинансовых организаций	881 448 187,85	(1 053 590,87)	880 394 596,98	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 914,81	-	3 914,81	9 943,71	-	9 943,71
12	Прочее	-	-	-	1 522 042,00	-	1 522 042,00
13	Итого	2 082 579 725,49	(1 086 723,07)	2 081 493 002,42	1 978 297 041,17	-	1 978 297 041,17

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	214 673 560 149,34	(173 698 318,79)	214 499 861 830,55	183 888 067 247,80	-	183 888 067 247,80

2	Правительства Российской Федерации	106 140 215 299,77	-	106 140 215 299,77	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	19 430 795 509,64	(39 195 479,68)	19 391 600 029,96	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
6	нефинансовых организаций	89 102 549 339,93	(134 502 839,11)	88 968 046 500,82	163 889 406 329,97	-	163 889 406 329,97
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13 249,30	-	13 249,30	675 135,63	-	675 135,63
12	Прочее	3 471 771,65	-	3 471 771,65	3 251 436,67	-	3 251 436,67
13	Итого	214 677 045 170,29	(173 698 318,79)	214 503 346 851,50	183 891 993 820,10	-	183 891 993 820,10

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3,42	-	3,42	6 561,89	-	6 561,89
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16 815 276,06	-	16 815 276,06	16 468 732,28	-	16 468 732,28
11.1	Расчеты с агентами	716 400,32	(716 400,32)	-	716 400,32	(716 400,32)	-
12	Прочее	2 970 385,84	(1 520 798,55)	1 449 587,29	106 070 162,34	(1 499 896,39)	104 570 265,95
13	Итого	20 502 065,64	(2 237 198,87)	18 264 866,77	123 261 856,83	(2 216 296,71)	121 045 560,12

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам
и прочей дебиторской задолженности
за 1 квартал 2025 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	(2 216 296,71)	(2 216 296,71)
6	прочее	(2 216 296,71)	(2 216 296,71)
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	14 731 451,54	14 731 451,54
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 731 451,54	14 731 451,54
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(140 749 225,56)	(140 749 225,56)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(140 728 323,40)	(140 728 323,40)
18	прочее	(20 902,16)	(20 902,16)
19	Реклассификация, в том числе:	(48 788 170,00)	(48 788 170,00)
20	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(48 788 170,00)	(48 788 170,00)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	(177 022 240,73)	(177 022 240,73)
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(174 785 041,86)	(174 785 041,86)
36	прочее	(2 237 198,87)	(2 237 198,87)

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	261 036 676 356,15	2 280 914 604,93	1 130 832 452,05	264 448 423 413,13	265 921 118 745,88	2 346 091 609,17	180 679 279,57	268 447 889 634,62
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	194 913 508 838,40	2 094 949 491,01	1 130 832 452,05	198 139 290 781,46	199 446 437 336,73	2 166 926 270,59	180 679 279,57	201 794 042 886,89
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	1 007 167 199,18	21 698 975,48	-	1 028 866 174,66	1 068 587 761,71	21 252 841,87	-	1 089 840 603,58
4	маржа за предусмотренные договором услуги	65 116 000 318,57	164 266 138,44	-	65 280 266 457,01	65 406 093 647,44	157 912 496,71	-	65 564 006 144,15
5	Компонент убытка	-	1 862 994,96	-	1 862 994,96	-	7 163 844,78	-	7 163 844,78
6	Обязательства по возникшим требованиям	292 234 147,13	826 559,01	-	293 060 706,14	219 443 298,67	370 145,79	-	219 813 444,46
7	Итого	261 328 910 503,28	2 283 604 158,90	1 130 832 452,05	264 743 347 114,23	266 140 562 044,55	2 353 625 599,74	180 679 279,57	268 674 866 923,86

Влияние новых договоров на чистые обязательства
по портфелям договоров об обязательном пенсионном
страховании, негосударственного пенсионного обеспечения
и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах
бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.6

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.						31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	9	10	11	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	7 595 868,21	-	57 185,71	20 524,24	7 673 578,16	6 905 764,82	-	1 150 604,42	730 294,94	8 786 664,18
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	7 555 070,79	-	20 173,23	20 173,23	7 595 417,25	6 868 673,99	-	622 078,63	620 205,72	8 110 958,34
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	40 797,42	-	351,01	351,01	41 499,44	37 090,83	-	10 824,16	10 791,59	58 706,58
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	36 661,47	-	36 661,47	-	-	517 701,63	99 297,63	616 999,26
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15 191 736,42	-	114 371,42	41 048,48	15 347 156,32	13 811 529,64	-	2 301 208,84	1 460 589,88	17 573 328,36

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 580 666 912,70	7 626 284 991,14
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 877 096,97	1 479 883 491,75
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 201 381 980,89	2 930 820 853,19
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 920 407 834,84	3 215 580 646,20
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	53 138 919,09	347 260 927,55
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	53 138 919,09	347 260 927,55
15	Итого	8 633 805 831,79	7 973 545 918,69

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(28 348 718,31)	(205 809 208,29)
3	Амортизация основных средств	(3 217 518,40)	(22 361 320,10)
4	Амортизация нематериальных активов	(868 136,23)	(3 980 484,26)
5	Вознаграждение управляющей компании	(7 386 884,72)	(7 440 722,49)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(4 852 500,00)	(4 853 427,42)
7	Расходы по аренде	(2 201 139,85)	(5 762 783,40)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(418 848,10)	(2 189 604,26)
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(807,90)	-
10	Расходы по страхованию	(3 464,01)	(40 938,12)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(7 992 173,01)	(534 436,08)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(19 818 763,27)	(10 173 841,68)
13	Судебные и арбитражные издержки	(465 712,24)	(636 659,95)
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(276 795,00)	(1 219 070,00)

17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	(357 388,94)
18	Расходы на доставку пенсий	-	(366 699,27)
19	Командировочные расходы	-	(490 228,17)
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(265 499,41)	(977 090,82)
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	(4 057 687,29)	(7 914 861,94)
21	Неустойки (штрафы, пени)	(127 003,20)	-
22	Прочее	(39 472 478,38)	(35 719 777,43)
23	Итого	(119 774 129,32)	(310 828 542,62)

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 604 778 283,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 604 778 283,00)	-

Объявленные в течение отчетного периода дивиденды составили 5 579,00 рублей на акцию.

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

на 31 марта 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	101 283 262,84	6 697 268 764,56	6 798 552 027,40
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	101 283 262,84	6 697 268 764,56	6 798 552 027,40
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	338 419,63	7 087 855,06	7 426 274,69
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 014 753,59	6 014 753,59
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	338 419,63	1 073 101,47	1 411 521,10
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	-	2 019 294,23	2 019 294,23
13	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	2 019 294,23	2 019 294,23
21	Прочие активы	-	-	316 187,19	316 187,19
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	575 649,12	1 647 649,74	2 223 298,86
28	прочая кредиторская задолженность	-	575 649,12	1 647 649,74	2 223 298,86
33	Прочие обязательства	1 426 846,62	-	4 053,52	1 430 900,14

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 907 490 167,83	5 459 579 906,52	8 367 070 074,35
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 907 289 617,49	5 457 598 888,65	8 364 888 506,14
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	200 550,34	1 981 017,87	2 181 568,21
21	Прочие активы	-	18 889,00	607 130,87	626 019,87
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
28	прочая кредиторская задолженность	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
33	Прочие обязательства	4 289 355,72	482 841,22	10 036,90	4 782 233,84

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(3 803 421,99)	(3 803 421,99)
10	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	-	28 410 986,88	(393 016 257,96)	-364 605 271,08
20	Процентные расходы	-	-	(4 890,30)	(4 890,30)
25	Общие и административные расходы	(7 341 599,33)	(349 189,37)	(2 288 578,46)	(9 979 367,16)
27	Прочие доходы		2 389 524,14	247 705,09	2 637 229,23

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(3 905 817,96)	(3 905 817,96)
10	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	-		67 507 653,96	67 507 653,96
25	Общие и административные расходы	(5 055 938,21)	(2 058 027,81)	(201 874,99)	(7 315 841,01)
27	Прочие доходы		2 039 257,21	9 282,24	2 048 539,45

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(7 341 599,33)	(5 055 938,21)
6	Итого	(7 341 599,33)	(5 055 938,21)