



**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ"
по состоянию на 31 марта 2025 г.**

г. Москва

	Содержание	стр.
Оглавление		
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА		3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА		5
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		9
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда		11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность		12
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности		13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		15
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты		41
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенныесредства в кредитных организациях и банках -нерезидентах		45
Примечание 11. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		48
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		50
Примечание 32. Процентные доходы		51
Примечание 42. Общие и административные расходы		52
Примечание 56. Операции со связанными сторонами		53

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационны й номер
45286570000	31064175	1157800005109	7806205214	1P-440

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

Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
(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	31 171 107,55	39 519 685,20	22 815 059,01
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	1 574 899 488,05	1 296 437 673,21	1 392 920 704,84
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 574 899 488,05	1 296 437 673,21	1 392 920 704,84
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	5 945 192 300,11	6 289 710 684,75	5 848 314 726,00
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	10	1 351 280 592,35	2 524 338 090,36	2 340 088 122,97
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	4 593 911 707,76	3 765 372 594,39	3 508 226 603,03
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:		20 338,68	57 146,83	-
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	57 146,83	-
9	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		20 338,68	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		1 012 205,65	1 120 209,59	1 451 215,37
11	Основные средства и капитальные вложения в них		293 921,66	359 875,60	305 798,55
12	Отложенные налоговые активы		1 700 648,43	1 643 412,80	659 309,54
13	Прочие активы		2 154 780,68	3 675 851,88	2 031 925,92
14	Итого активов		7 556 444 790,81	7 632 524 539,86	7 268 498 739,23

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 II. Обязательства					
15	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:		6 233 170 049,01	6 429 002 212,82	6 234 934 283,63
16	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		6 212 340 223,62	6 427 609 806,82	6 234 934 283,63
17	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		20 829 825,39	1 392 406,00	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 426 756,00	19 746 157,00	11 460 948,43
19	Отложенные налоговые обязательства		195 218,94	218 185,09	-
20	Резервы - оценочные обязательства		272 236,55	708 000,00	404 250,00
21	Прочие обязательства		7 335 814,69	24 741 330,29	21 010 652,92
22	Итого обязательств		6 242 400 075,19	6 474 415 885,20	6 267 810 134,98

Раздел III. Капитал					
23	Уставный капитал		186 650 000,00	186 650 000,00	186 650 000,00
24	Добавочный капитал		19 000 000,00	19 000 000,00	19 000 000,00
25	Резервный капитал		9 332 500,00	9 332 500,00	9 332 500,00
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 099 062 215,62	943 126 154,66	785 706 104,25
27	Итого капитала		1 314 044 715,62	1 158 108 654,66	1 000 688 604,25
28	Итого капитала и обязательств		7 556 444 790,81	7 632 524 539,86	7 268 498 739,23

Генеральный директор
(должность руководителя)

Осокина Ольга Александровна
(инициалы, фамилия)

28 апреля 2025 года

Осокина
(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	31064175	1157800005109	7806205214	1Р-440

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

Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
 Годовая (квартальная)
 (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:		291 237 551,41	49 062 786,66
2	суммы, связанные с оказанием услуг		291 237 551,41	49 062 786,66
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(6 640 343,14)	(3 005 778,17)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(6 640 343,14)	(3 005 778,17)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		284 597 208,27	46 057 008,49
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	32	220 262 935,00	176 092 685,65
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:		59 886 651,40	(13 334 291,78)
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		59 886 029,54	(13 335 080,93)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		621,86	789,15
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		446 476,09	-
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		446 476,09	-
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		(227 727 379,55)	(136 674 299,97)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		52 868 682,94	26 084 093,90

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

30	Общие и административные расходы	42	(2 837 344,76)	(6 591 074,25)
32	Прочие доходы		2 563,79	-
33	Прочие расходы		(8 330 341,98)	-
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(11 165 122,95)	(6 591 074,25)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		326 300 768,26	65 550 028,14
36	Налог на прибыль, в том числе:		(4 464 092,22)	(1 749 368,80)
37	текущий налог на прибыль		(4 544 294,00)	(1 891 213,00)
38	отложенный налог на прибыль		80 201,78	141 844,20
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		321 836 676,04	63 800 659,34

Раздел IV. Прочий совокупный доход

79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		321 836 676,04	63 800 659,34
----	---	--	----------------	---------------

Генеральный директор
(должность руководителя)



28 апреля 2025 года

Осокина
(подпись)

Осокина Ольга Александровна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	31064175	1157800005109	7806205214	1P-440

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
 за 1 квартал 2025 г.

Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420203
 Годовая (квартальная)
 (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.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	343 476 685,82	558 459 185,82
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	442 229 418,43	442 229 418,43
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	785 706 104,25	1 000 688 604,25
6	Остаток на 31.12.2023 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	785 706 104,25	1 000 688 604,25
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	63 800 659,34	63 800 659,34
17	Остаток на 31.03.2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	849 506 763,59	1 064 489 263,59
18	Остаток на 31.12.2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	500 896 736,23	715 879 236,23
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	442 229 418,43	442 229 418,43
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	943 126 154,66	1 158 108 654,66
23	Остаток на 31.12.2024 г.		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	943 126 154,66	1 158 108 654,66
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	321 836 676,04	321 836 676,04
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	(171 718 000,00)	(171 718 000,00)

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
33	Прочее движение резервов		-	-	-	5 817 384,92	5 817 384,92
34	Остаток на 31.03.2025 г., в том числе:		186 650 000,00	19 000 000,00	9 332 500,00	1 099 062 215,62	1 314 044 715,62

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Осокина Ольга Александровна
(инициалы, фамилия)

28 апреля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	31064175	1157800005109	7806205214	1P-440

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

Акционерное Общество "Негосударственный пенсионный фонд "ФЕДЕРАЦИЯ" (АО НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 260 834,68	419 270,91		
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(124 504 993,59)	(77 887 331,25)		
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 689 549,38)	(2 245 206,95)		
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(18 639 891,42)	(16 408 716,84)		
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(124 129,03)	(115 500,00)		
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		1 859 000,00	7 500 000,00		
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(4 467 089,83)	(4 848 106,27)		
12	Проценты полученные		134 096 086,55	100 447 846,13		
13	Уплаченный налог на прибыль		(22 863 695,00)	(13 406 995,00)		
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(953 856 578,36)	(38 833 800,00)		
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(988 930 005,38)	(45 378 539,27)		
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 537 300 000,00	1 847 100 000,00		
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 385 000 000,00)	(1 387 500 000,00)		
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 152 300 000,00	459 600 000,00		

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
44	Выплаченные дивиденды		(171 718 000,00)	-
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(171 718 000,00)	-
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(8 348 005,38)	414 221 460,73
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	39 519 685,20	22 815 059,01
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	31 171 679,82	437 036 519,74

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Осокина Ольга Александровна
(инициалы, фамилия)

28 апреля 2025 года



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	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. № 440 от 06.11.2015 г. Срок действия лицензии - бессрочно.
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, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст" лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г. Срок действия лицензии - бессрочно.
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	Фактическая численность работников на начало отчетного периода - 266 чел. Фактическая численность работников на конец отчетного периода - 166 чел.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
		1	2
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 потребуется 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.</p> <p>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,ываемых 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,ываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую 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. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. 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. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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>

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные 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).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	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. 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>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.</p> <p>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий; б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; <p>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.</p> <p>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p>
4		

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск 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</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% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.</p> <p>При определении кривой доходности, Фонд использует подход ""снизу-вверх"".</p> <p>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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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.</p> <p>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 изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>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.</p> <p>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.</p>
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.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>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 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. <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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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, целью 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.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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. 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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> <ul style="list-style-type: none"> (а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. <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	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.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 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	<p>При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия <p>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.</p> <p>Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном 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. 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	<p>Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. 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 течение 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	<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 значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: <ul style="list-style-type: none"> - 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 оставшимся 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	<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: <ol style="list-style-type: none"> (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) 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 оставшимся 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	<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>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.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 включать 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 рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 раскрыта 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)	<p>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 и предназначенное для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию 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.
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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных 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(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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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; ожидающегося срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; ожидающегося срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; ожидающегося 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 амортизуемой 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). <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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Фонда принято решение о продаже (утвержен 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, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.</p>
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управлеченческих 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		3
1	2	
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 пользования объектом аренды.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		3
1	2	
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>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.</p> <p>Стоймостный 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.</p> <p>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.</p>
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантиированная 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 негарантиированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>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).</p> <p>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.</p>
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход</p>

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 марта 2025 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	30 853 936,98	(564,90)	30 853 372,08	36 972 541,23	-	36 972 541,23
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	317 742,84	(7,37)	317 735,47	2 547 143,97	-	2 547 143,97
6	Итого	31 171 679,82	(572,27)	31 171 107,55	39 519 685,20	-	39 519 685,20

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 марта 2025 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	68 000,00	-	68 000,00	85 622,27	(3,33)	85 618,94
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 645,26	-	3 645,26	9 650,30	(0,23)	9 650,07
6	Итого	71 645,26	-	71 645,26	95 272,57	(3,56)	95 269,01

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 марта 2025 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	2 011 882,81	-	2 011 882,81	4 878 994,59	(88,89)	4 878 905,70
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 543 498,71	-	2 543 498,71	308 092,54	(7,14)	308 085,40
6	Итого	4 555 381,52	-	4 555 381,52	5 187 087,13	(96,03)	5 186 991,10

Примечание 5. Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 марта 2025 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	34 892 658,42	-	34 892 658,42	25 889 320,12	(472,68)	25 888 847,44
6	Итого	34 892 658,42	-	34 892 658,42	25 889 320,12	(472,68)	25 888 847,44

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	31 171 107,55	39 519 685,20
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	572,27	-
7	Итого	31 171 679,82	39 519 685,20

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые

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	1 574 899 488,05	1 296 437 673,21
8	Итого	1 574 899 488,05	1 296 437 673,21

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 537 312,60	194 212,69
8	Итого	1 537 312,60	194 212,69

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	1 573 362 175,45	1 296 243 460,52
8	Итого	1 573 362 175,45	1 296 243 460,52

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

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:	279 752 138,50	81 223 076,40
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	100 423 675,20	19 337 274,00
4	нефинансовых организаций	179 328 463,30	61 885 802,40
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 295 147 349,55	1 215 214 596,81
6	Правительства Российской Федерации	727 176 855,32	697 937 776,49
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	194 020 346,16	47 193 790,56
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	30 419 414,20	29 762 103,50
11	нефинансовых организаций	343 530 733,87	440 320 926,26
12	Итого	1 574 899 488,05	1 296 437 673,21

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
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	546 096 675,91	(440 753,31)	545 655 922,60	696 416 023,04	-	696 416 023,04
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	649 772 080,55	(64 067,41)	649 708 013,14	1 521 350 529,72	-	1 521 350 529,72
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	155 916 656,61	-	155 916 656,61	306 571 537,60	-	306 571 537,60
6	Итого	1 351 785 413,07	(504 820,72)	1 351 280 592,35	2 524 338 090,36	-	2 524 338 090,36

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
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20 349 691,55	-	20 349 691,55	1 102 452,70	-	1 102 452,70
6	Итого	20 349 691,55	-	20 349 691,55	1 102 452,70	-	1 102 452,70

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

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	546 096 675,91	(440 753,31)	545 655 922,60	696 416 023,04	-	696 416 023,04
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	444 716 792,88	(26 373,84)	444 690 419,04	1 250 277 196,39	-	1 250 277 196,39
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	135 566 965,06	-	135 566 965,06	305 469 084,90	-	305 469 084,90
6	Итого	1 126 380 433,85	-467 127,15	1 125 913 306,70	2 252 162 304,33	-	2 252 162 304,33

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, в том числе:	205 055 287,67	(37 693,57)	205 017 594,10	271 073 333,33	-	271 073 333,33
6	Итого	205 055 287,67	(37 693,57)	205 017 594,10	271 073 333,33	-	271 073 333,33

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

**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 01.01.2025 г., в том числе:	-	-
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	864 218,21	864 218,21
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	488 706,52	488 706,52
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	375 511,69	375 511,69
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(359 397,49)	(359 397,49)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(47 953,21)	(47 953,21)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(311 444,28)	(311 444,28)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	504 820,72	504 820,72
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	440 753,31	440 753,31
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64 067,41	64 067,41

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости
Итого по видам деятельности**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	4 596 071 247,25	(2 303 333,09)	4 593 767 914,16	3 775 446 970,37	(10 462 557,63)	3 764 984 412,74
2	Правительства Российской Федерации	3 468 885 477,62	-	3 468 885 477,62	2 592 448 601,66	-	2 592 448 601,66
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 585,48	-	7 585,48	-	-	-
6	нефинансовых организаций	1 127 178 184,15	(2 303 333,09)	1 124 874 851,06	1 182 998 368,71	(10 462 557,63)	1 172 535 811,08
12	Прочее	143 796,19	(2,59)	143 793,60	388 181,65	-	388 181,65
13	Итого	4 596 215 043,44	(2 303 335,68)	4 593 911 707,76	3 775 835 152,02	(10 462 557,63)	3 765 372 594,39

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	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Прочее	3 717,93	(0,07)	3 717,86	9 008,93	-	9 008,93
13	Итого	3 717,93	(0,07)	3 717,86	9 008,93	-	9 008,93

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	4 596 071 247,25	(2 303 333,09)	4 593 767 914,16	3 775 446 970,37	(10 462 557,63)	3 764 984 412,74
2	Правительства Российской Федерации	3 468 885 477,62	-	3 468 885 477,62	2 592 448 601,66	-	2 592 448 601,66
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 585,48	-	7 585,48	-	-	-
6	нефинансовых организаций	1 127 178 184,15	(2 303 333,09)	1 124 874 851,06	1 182 998 368,71	(10 462 557,63)	1 172 535 811,08
12	Прочее	140 078,26	(2,52)	140 075,74	379 172,72	-	379 172,72
13	Итого	4 596 211 325,51	(2 303 335,61)	4 593 907 989,90	3 775 826 143,09	(10 462 557,63)	3 765 363 585,46

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

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:	10 462 557,63	10 462 557,63
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 462 557,63	10 462 557,63
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8 159 221,95)	(8 159 221,95)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 159 224,54)	(8 159 224,54)
12	прочее	2,59	2,59
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	2 303 335,68	2 303 335,68
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 303 333,09	2 303 333,09
36	прочее	2,59	2,59

за 1 квартал 2024 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 2024 г., в том числе:	10 462 557,63	10 462 557,63
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 462 557,63	10 462 557,63
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	10 462 557,63	10 462 557,63
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 462 557,63	10 462 557,63

**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:	6 203 729 754,81	-	20 829 825,39	6 224 559 580,20	6 322 072 945,04	1 392 406,00	-	6 323 465 351,04
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	4 500 642 930,41	-	20 829 825,39	4 521 472 755,80	4 753 795 243,82	1 392 406,00	-	4 755 187 649,82
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	63 772 344,10	-	-	63 772 344,10	68 210 854,58	-	-	68 210 854,58
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 639 314 480,30	-	-	1 639 314 480,30	1 500 066 846,64	-	-	1 500 066 846,64
6	Обязательства по возникшим требованиям	8 610 468,81	-	-	8 610 468,81	-	-	-	-
9	Итого	6 212 340 223,62	-	20 829 825,39	6 233 170 049,01	6 322 072 945,04	1 392 406,00	-	6 323 465 351,04

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:	218 559 831,00	176 092 685,65
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 198 637,30	18 717 937,16
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	60 574 542,70
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96 280 673,70	78 669 487,31
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	101 080 520,00	18 130 718,48
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	1 703 104,00	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 703 104,00	-
15	Итого	220 262 935,00	176 092 685,65

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	274 036,40	2 829 060,98
3	Амортизация основных средств	3 297,70	41 170,43
4	Амортизация нематериальных активов	30 241,11	65 614,46
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	115 500,00	115 500,00
7	Расходы по аренде	246 333,31	300 261,00
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 393,17	17 083,37
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	373 730,84	469 648,08
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	497 044,58	214 554,69
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	-	10 910,00
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	1 169 154,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	249 821,20
18	Расходы на доставку пенсий	-	16 952,05
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	49 960,00	73 105,23
20(1)	Прочие хозяйствственные расходы	2 443,90	-
22	Прочее	1 243 363,75	1 018 238,76
23	Итого	2 837 344,76	6 591 074,25

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям 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
1	Денежные средства	-	-	142 539,50	142 539,50
21	Прочие активы	-	14 365,80	18 585,03	32 950,83
33	Прочие обязательства	68 691,43	19 518,39	-	88 209,82

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
1	Денежные средства	-	-	363 146,43	363 146,43
21	Прочие активы	-	14 365,80	59 737,61	74 103,41
33	Прочие обязательства	294 928,43	169 557,46	-	464 485,89

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

**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	-	-	(256 025,41)	(256 025,41)
25	Общие и административные расходы	(1 835 351,57)	(41 152,58)	(865 168,70)	(929 030,29)

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	-	-	(245 458,69)	(245 458,69)
25	Общие и административные расходы	(1 330 221,61)	-	(519 209,13)	(811 012,48)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

**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	(929 030,59)	(811 012,48)
6	Итого	(929 030,59)	(811 012,48)