Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 31.03.2025 года



ОГЛАВЛЕНИЕ

Наименование формы	*Стр.*
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	3
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	5
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	7
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	8
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Примечание 5. Денежные средства	28
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	35
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	39
Примечание 32. Процентные доходы	41
Примечание 42. Общие и административные расходы	41
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	42

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	94/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 марта 2025 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2025г.	На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	1 721 640 069,32	4 035 778 533,02	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	72 410 960 348,69	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	72 410 960 348,69	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	357 393 460 387,22	348 882 978 690,89	282 198 309 090,66
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	86 957 210 103,02	120 029 128 238,39	73 314 678 753,23
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	270 436 250 284,20	228 853 850 452,50	208 883 630 337,43
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:		7 397 509,46	903 370,14	886 103,87
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		788 432,25	883 267,48	866 001,21
9	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		6 609 077,21	20 102,66	20 102,66
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		101 858 440,60	101 062 369,24	89 017 422,85
11	Основные средства и капитальные вложения в них		185 157 075,63	198 664 003,36	279 822 747,95
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 756,00	77 307,00	73 860 724,00
13	Отложенные налоговые активы		231 168 785,46	214 056 697,05	173 159 527,96
14	Прочие активы		34 829 742,82	42 939 970,71	33 425 519,96
15	Итого активов		432 086 476 115,20	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		461 493 820,32	982 297 153,48	888 346 599,98
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		134 699 754,81	151 713 986,42	211 743 904,60
18	прочая кредиторская задолженность		326 794 065,51	830 583 167,06	676 602 695,38
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	363 437 506 080,47	357 349 813 078,02	329 136 318 451,90
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	202 981 922 352,21	170 547 840 289,18	172 549 508 852,82
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	160 455 583 728,26	186 801 972 788,84	156 586 809 599,08
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		66 371 099,00	1 134 652 725,00	712 700 331,00
23	Отложенные налоговые обязательства		121 013 816,12	120 873 109,19	87 950 245,80
24	Резервы - оценочные обязательства		8 218 624,63	5 746 000,00	77 163 026,00
25	Прочие обязательства		338 860 358,62	251 316 756,69	179 426 504,24
26	Итого обязательств		364 433 463 799,16	359 844 698 822,38	331 081 905 158,92
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал		5 596 550 000,00	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
28	Добавочный капитал		704 021 000,00	704 021 000,00	704 021 000,00
29	Резервный капитал		279 827 500,00	279 827 500,00	279 827 500,00
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		61 072 613 816,04	56 589 262 566,55	38 510 302 936,95
31	Итого капитала		67 653 012 316,04	63 169 661 066,55	45 090 701 436,95
32	Итого капитала и обязательств		432 086 476 115,20	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

29 апреля 2025 года

АО «НПФ Эволюция»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	94/2

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		9 505 154 755,07	6 481 149 954,75
2	суммы, связанные с оказанием услуг		9 505 154 755,07	6 481 149 954,75
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(3 600 704 706,60)	(265 809 134,73)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		1 069 482 221,26	403 884 828,10
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(1 256 127 103,23)	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(3 414 059 824,63)	(669 693 962,83)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		5 904 450 048,47	6 215 340 820,02
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	32	11 390 860 629,90	8 554 986 491,71
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:		1 368 005 051,72	(972 877 198,57)
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		1 368 005 051,72	(972 877 198,57)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(93 444 449,64)	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		314 388 083,76	(13 890 386,39)
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		314 388 083,76	(13 890 386,39)

1	2	3	4	5
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(369 831 123,20)	53 716 254,90
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	34 001 590,74
25	Процентные расходы		(2 925 564,88)	(4 257 018,46)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(14 100 734 301,46)	(6 829 535 303,23)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		(1 493 681 673,80)	822 144 430,70
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	42	(251 132 540,17)	(193 603 892,59)
32	Прочие доходы		243 805 414,27	300 513 045,93
33	Прочие расходы		(242 623 963,63)	(228 476 228,93)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(249 951 089,53)	(121 567 075,59)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 160 817 285,14	6 915 918 175,13
36	Налог на прибыль, в том числе:		(111 576 805,52)	(46 170 461,80)
37	текущий налог на прибыль		(128 548 187,00)	(53 621 099,00)
38	отложенный налог на прибыль		16 971 381,48	7 450 637,20
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 049 240 479,62	6 869 747 713,33
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		4 049 240 479,62	6 869 747 713,33

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

29 апреля 2025 года

АО «НПФ Эволюция»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	94/2

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	17 795 968 706,07	17 795 968 706,07
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	38 510 302 936,95	45 090 701 436,95
6	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	38 510 302 936,95	45 090 701 436,95
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 869 747 713,33	6 869 747 713,33
16	Прочее движение резервов		-	-	-	292 023 110,03	292 023 110,03
17	Остаток на 31.03.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	45 672 073 760,31	52 252 472 260,31
18	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	45 672 073 760,31	52 252 472 260,31
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	10 917 188 806,24	10 917 188 806,24
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	56 589 262 566,55	63 169 661 066,55
23	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	56 589 262 566,55	63 169 661 066,55
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 049 240 479,62	4 049 240 479,62
33	Прочее движение резервов		-	-	-	434 110 769,87	434 110 769,87
34	Остаток на 31.03.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	61 072 613 816,04	67 653 012 316,04

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

29 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	94/2

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 квартал 2025 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		3 929 458 285,59	4 133 653 391,76
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(5 222 159 509,89)	(3 611 488 293,97)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(1 055 320,00)	(1 498 120,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(99 640 440,16)	(121 219 676,58)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(802 861 248,44)	(624 174 256,03)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(3 548 747,00)	(5 090 392,75)
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		13 325 998 333,50	5 710 441 771,74
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(120 692 025,22)	(42 083 034,83)
12	Проценты полученные		7 899 118 248,01	6 404 287 072,49
13	Уплаченный налог на прибыль		(1 197 849 699,00)	(764 919 175,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(59 810 573 397,32)	(9 590 240 818,58)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(42 103 805 519,93)	1 487 668 468,25
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	595 956,00
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(11 309 026,76)	(379 859,00)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(13 924 237,32)	(1 914 110,00)
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		91 690 021 890,55	53 785 000 000,00
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(51 851 300 000,00)	(38 433 800 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	252 055,53
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		39 813 488 626,47	15 349 754 042,53
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

1	2	3	4	5
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(23 927 755,80)	(29 902 517,23)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(23 927 755,80)	(29 902 517,23)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(23 927 755,80)	(29 902 517,23)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 314 244 649,26)	16 807 519 993,55
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		4 035 926 389,43	10 640 178 034,95
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 721 681 740,17	27 447 698 028,50

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

29 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	436 от 08.10.2014, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Место нахождения - г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 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	Акционерное общество "РЕГИОН Траст": - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная); - лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало года - 594 чел., на конец отчетного периода - 601 чел.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	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. 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%. 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. 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. 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.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	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.

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	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. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - 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. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчётности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. 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. По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены расходы Фонда с учетом аллокации расходов, предусмотренной требованиями (IFRS) 17 «Договоры страхования». Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» за отчетный и сопоставимый периоды составлено на основании фактически произведенных Фондом расходов, без учета аллокации.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов и обязательств за сопоставимые периоды осуществлена в связи с началом применения Фондом и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на	В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей и ретроспективный пересчет за сравнительные периоды форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»;

	начало предыдущего отчетного года)	- форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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).
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.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.
5	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.	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. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.

	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	
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	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. 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: 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. 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). 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. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
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
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данным стандартом отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:

	бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	•поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Раздел III. Принципы учетной политики.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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. 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. 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. 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). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по	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.

	справедливой стоимости через прибыль или убыток	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. 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. 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). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обусловливают 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). 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: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - 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 обусловливают 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). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

		При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, 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. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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. 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. 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.
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.
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	В Фонде отсутствуют.

	хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые, признаются договоры об обязательном пенсионном 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. Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме, и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоров 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.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	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. 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. 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.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • 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: - 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: - 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: - 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(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • 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: (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: - 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(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.

29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы 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.
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	В Фонде отсутствуют.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • 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)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: 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.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. 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. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. 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. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

		Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

		• руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • 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. 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. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. 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%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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. 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. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.

53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
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 и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда , отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

		• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 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	1 720 464 170,05	(41 644,40)	1 720 422 525,65	1 499 952 101,61	(72 740,13)	1 499 879 361,48
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 217 570,12	(26,45)	1 217 543,67	2 535 974 287,82	(75 116,28)	2 535 899 171,54
6	Итого	1 721 681 740,17	(41 670,85)	1 721 640 069,32	4 035 926 389,43	(147 856,41)	4 035 778 533,02

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	1 423 527 316,82	(69 024,55)	1 423 458 292,27	1 341 413 330,49	(32 491,90)	1 341 380 838,59
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 470 654 407,55	(72 583,86)	2 470 581 823,69	674 426,45	(14,31)	674 412,14
6	Итого	3 894 181 724,37	(141 608,41)	3 894 040 115,96	1 342 087 756,94	(32 506,21)	1 342 055 250,73

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	2 436 185,18	(118,00)	2 436 067,18	307 480 236,47	(7 429,82)	307 472 806,65
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49 506 234,70	(1 767,61)	49 504 467,09	529 133,63	(11,80)	529 121,83
6	Итого	51 942 419,88	(1 885,61)	51 940 534,27	308 009 370,10	(7 441,62)	308 001 928,48

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	73 988 599,61	(3 597,58)	73 985 002,03	71 570 603,09	(1 722,68)	71 568 880,41
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 813 645,57	(764,81)	15 812 880,76	14 010,04	(0,34)	14 009,70
6	Итого	89 802 245,18	(4 362,39)	89 797 882,79	71 584 613,13	(1 723,02)	71 582 890,11

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	1 721 640 069,32	4 035 778 533,02
6	Прочее	41 670,85	147 856,41
7	Итого	1 721 681 740,17	4 035 926 389,43

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

1 квартал 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	482 858,67	482 858,67
2	расчетные счета	30 818,59	30 818,59
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	452 040,08	452 040,08
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 436 054,95	2 436 054,95
6	расчетные счета	452 088,46	452 088,46
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 983 966,49	1 983 966,49
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 771 057,21)	(2 771 057,21)
10	расчетные счета	(410 166,92)	(410 166,92)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(2 360 890,29)	(2 360 890,29)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	147 856,41	147 856,41
22	расчетные счета	72 740,13	72 740,13
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	75 116,28	75 116,28

1 квартал 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	482 858,67	482 858,67
2	расчетные счета	30 818,59	30 818,59
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	452 040,08	452 040,08
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	978 069,93	978 069,93
6	расчетные счета	33 753,80	33 753,80
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	944 316,13	944 316,13
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(402 469,09)	(402 469,09)
10	расчетные счета	(19 412,22)	(19 412,22)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(383 056,87)	(383 056,87)

1	2	3	7
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	1 058 459,51	1 058 459,51
22	расчетные счета	45 160,17	45 160,17
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 013 299,34	1 013 299,34

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	72 410 960 348,69	69 537 898 947,52
8	Итого	72 410 960 348,69	69 537 898 947,52

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	39 425 880 568,66	39 512 880 596,84
8	Итого	39 425 880 568,66	39 512 880 596,84

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	31 888 502 215,03	28 798 139 723,93
8	Итого	31 888 502 215,03	28 798 139 723,93

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 096 577 565,00	1 226 878 626,75
8	Итого	1 096 577 565,00	1 226 878 626,75

Примечание 6. Финансовые активы, 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:	37 430 957 827,59	30 222 415 021,40
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 525 405 945,83	12 835 002 177,74
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	647 891 094,90	-
4	нефинансовых организаций	21 257 660 786,86	17 387 412 843,66
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	34 980 002 521,10	39 315 483 926,12
6	Правительства Российской Федерации	13 693 051 553,11	13 183 258 191,46
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 933 992,20	9 450 283,10
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 791 608 328,42	3 623 598 864,24
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 282 065 905,41	6 345 581 573,21
11	нефинансовых организаций	14 203 342 741,96	16 153 595 014,11
12	Итого	72 410 960 348,69	69 537 898 947,52

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	43 139 360 953,72	(38 178 685,14)	43 101 182 268,58	42 863 488 038,95	(70 982 919,56)	42 792 505 119,39
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 130 082 498,08	(2 084 260,87)	23 127 998 237,21	62 998 247 648,56	(12 768 766,01)	62 985 478 882,55
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20 728 029 597,23	-	20 728 029 597,23	14 250 465 871,88	(537 591,19)	14 249 928 280,69
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	1 215 991,46	(35,70)	1 215 955,76
6	Итого	86 997 473 049,03	(40 262 946,01)	86 957 210 103,02	120 113 417 550,85	(84 289 312,46)	120 029 128 238,39

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 768 596 315,72	(16 240 280,93)	17 752 356 034,79	17 583 115 991,87	(28 791 919,42)	17 554 324 072,45
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 453 535 991,23	(672 149,98)	11 452 863 841,25	31 750 614 305,00	(6 245 041,20)	31 744 369 263,80
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 965 275 152,63	-	17 965 275 152,63	11 018 800 413,66	(415 678,92)	11 018 384 734,74
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	531 567,58	(15,61)	531 551,97
6	Итого	47 187 460 459,58	(16 912 430,91)	47 170 495028,67	60 353 062 278,11	(35 452 655,15)	60 317 609 622,96

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	25 370 764 638,00	(21 938 404,21)	25 348 826 233,79	25 280 372 047,08	(42 191 000,14)	25 238 181 046,94
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах:	-	-	-	24 771 581 977,45	(4 691 929,45)	24 766 890 048,00
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 762 053 901,32	-	2 762 053 901,32	3 230 362 906,37	(121 863,13)	3 230 241 043,24
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	622 166,79	(18,26)	622 148,53
6	Итого	28 132 818 539,32	(21 938 404,21)	28 110 880 135,11	53 282 939 097,69	(47 004 810,98)	53 235 934 286,71

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

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 676 546 506,85	(1 412 110,89)	11 675 134 395,96	6 476 051 366,11	(1 831 795,36)	6 474 219 570,75
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	700 543,28	-	700 543,28	1 302 551,85	(49,14)	1 302 502,71
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	62 257,09	(1,83)	62 255,26
6	Итого	11 677 247 050,13	(1 412 110,89)	11 675 834 939,24	6 477 416 175,05	(1 831 846,33)	6 475 584 328,72

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 1 января 2025 г., в том числе:	84 289 312,46	84 289 312,46
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 982 919,56	70 982 919,56
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 768 766,01	12 768 766,01
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 591,19	537 591,19
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35,70	35,70
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 485 904,83	7 485 904,83
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	413 096,01	413 096,01
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 072 808,82	7 072 808,82
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(51 512 235,58)	(51 512 235,58)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(33 217 330,43)	(33 217 330,43)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(17 757 313,96)	(17 757 313,96)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(537 591,19)	(537 591,19)
16	Реклассификация, в том числе:	(35,70)	(35,70)
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(35,70)	(35,70)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	40 262 946,01	40 262 946,01
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 178 685,14	38 178 685,14
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 084 260,87	2 084 260,87

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	94 208 351,03	94 208 351,03
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	82 927 055,34	82 927 055,34
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 154 431,80	11 154 431,80
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	126 863,89	126 863,89
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 866 284,14	7 866 284,14
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 391 978,89	1 391 978,89
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 357 388,85	6 357 388,85
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	116 916,40	116 916,40
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14 399 221,98)	(14 399 221,98)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 308 394,97)	(1 308 394,97)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(12 882 725,89)	(12 882 725,89)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(208 101,12)	(208 101,12)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	87 675 413,19	87 675 413,19
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 010 639,26	83 010 639,26
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 629 094,76	4 629 094,76
29	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	35 679,17	35 679,17

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:	270 559 076 285,90	(142 242 714,57)	270 416 833 571,33	229 248 264 140,72	(412 573 371,85)	228 835 690 768,87
2	Правительства Российской Федерации	191 946 258 106,33	-	191 946 258 106,33	153 500 877 968,85	-	153 500 877 968,85

1	2	3	4	5	6	7	8
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	78 612 818 179,57	(142 242 714,57)	78 470 575 465,00	75 747 386 171,87	(412 573 371,85)	75 334 812 800,02
12	Прочее	77 350 567,83	(57 933 854,96)	19 416 712,87	76 135 574,73	(57 975 891,10)	18 159 683,63
13	Итого	270 636 426 853,73	(200 176 569,53)	270 436 250 284,20	229 324 399 715,45	(470 549 262,95)	228 853 850 452,50

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
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	123 857 499 626,74	(53 043 855,47)	123 804 455 771,27	103 029 763 982,42	(98 002 339,70)	102 931 761 642,72
2	Правительства Российской Федерации	94 698 218 783,90	-	94 698 218 783,90	73 929 004 542,94	-	73 929 004 542,94
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	29 159 280 842,84	(53 043 855,47)	29 106 236 987,37	29 100 759 439,48	(98 002 339,70)	29 002 757 099,78
12	Прочее	58 477 964,19	(57 933 849,99)	544 114,20	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-
13	Итого	123 915 977 590,93	(110 977 705,46)	123 804 999 885,47	103 087 697 823,52	(155 936 180,80)	102 931 761 642,72

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:	146 701 576 659,16	(89 198 859,10)	146 612 377 800,06	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15
2	Правительства Российской Федерации	97 248 039 322,43	-	97 248 039 322,43	79 571 873 425,91	-	79 571 873 425,91
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	49 453 537 336,73	(89 198 859,10)	49 364 338 477,63	46 646 626 732,39	(314 571 032,15)	46 332 055 700,24
12	Прочее	283 792,94	(4,93)	283 788,01	-	-	-
13	Итого	146 701 860 452,10	(89 198 864,03)	146 612 661 588,07	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Прочее	18 588 810,70	(0,04)	18 588 810,66	18 201 733,63	(42 050,00)	18 159 683,63
13	Итого	18 588 810,70	(0,04)	18 588 810,66	18 201 733,63	(42 050,00)	18 159 683,63

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	173 903 766,11	296 645 532,54	-	-	470 549 298,65
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	115 927 839,31	296 645 532,54	-	-	412 573 371,85
6	прочее	57 975 926,80	-	-	-	57 975 926,80
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10 879 181,70	-	-	-	10 879 181,70

1	2	3	4	5	6	8
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 879 173,40	-	-	-	10 879 173,40
12	прочее	8,30	-	-	-	8,30
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(62 071 588,15)	(219 180 322,67)	-	-	(281 251 910,82)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(62 029 508,01)	(219 180 322,67)	-	-	(281 209 830,68)
18	прочее	(42 080,14)	-	-	-	(42 080,14)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	122 711 359,66	77 465 209,87	-	-	200 176 569,53
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	64 777 504,70	77 465 209,87	-	-	142 242 714,57
36	прочее	57 933 854,96	-	-	-	57 933 854,96

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	312 096 614,36	-	-	-	312 096 614,36
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	245 229 948,13	-	-	-	245 229 948,13
6	прочее	66 866 666,23	-	-	-	66 866 666,23
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	26 626 094,49	-	-	-	26 626 094,49
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 626 081,67	-	-	-	26 626 081,67
12	прочее	12,82	-	-	-	12,82
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(15 668 567,51)	-	-	-	(15 668 567,51)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 777 814,41)	-	-	-	(6 777 814,41)
18	прочее	(8 890 753,10)	-	-	-	(8 890 753,10)

1	2	3	4	5	6	8
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	323 054 141,34	-	-	-	323 054 141,34
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	265 078 215,39	-	-	-	265 078 215,39
36	прочее	57 975 925,95	-	-	-	57 975 925,95

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

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

Таблица 12.2

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:	202 981 922 352,21	143 418 707 245,80	1 228 443 371,08	347 629 072 969,09	170 547 840 289,18	186 679 373 478,51	118 886 081,42	357 346 099 849,11
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	157 651 998 021,61	102 595 815 287,83	1 228 443 371,08	261 476 256 680,52	133 167 656 200,88	135 360 600 130,96	118 886 081,42	268 647 142 413,26
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	1 709 179 881,33	5 166 258 465,68	-	6 875 438 347,01	5 002 127 167,17	1 841 578 801,90	-	6 843 705 969,07
4	маржа за предусмотренные договором услуги	43 620 744 449,27	35 656 633 492,29	-	79 277 377 941,56	32 378 056 921,13	49 477 194 545,65	-	81 855 251 466,78
5	Компонент убытка	-	15 806 699 093,83	-	15 806 699 093,83	-	-	-	-
6	Обязательства по возникшим требованиям	-	1 734 017,55	-	1 734 017,55	-	3 713 228,91	-	3 713 228,91
9	Итого	202 981 922 352,21	159 227 140 357,18	1 228 443 371,08	363 437 506 080,47	170 547 840 289,18	186 683 086 707,42	118 886 081,42	357 349 813 078,02

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

Таблица 12.6

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.					31 декабря 2024 г.				
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			итого
		договоры, не являющиеся обременительными	Обремени-тельные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	Обремени-тельные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	Обремени-тельные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	Обремени-тельные договоры	
1	2	3	4	5	6	9	10	11	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	157 704 926,66	-	2 175 979 023,03	54 525 975,38	2 388 209 925,07	41 304 698,75	-	2 311 008 959,20	79 292 458,44	2 431 606 116,39
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	155 588 917,41	-	1 655 249 543,98	39 521 407,89	1 850 359 869,28	40 750 492,04	-	1 715 713 537,18	68 279 482,44	1 824 743 511,66
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 116 009,25	-	58 012 175,82	1 339 824,29	61 468 009,36	554 206,71	-	58 461 779,92	2 321 008,89	61 336 995,52
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	462 717 303,23	13 664 743,20	476 382 046,43	-	-	536 833 642,10	8 691 967,11	545 525 609,21
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	315 409 853,32	-	4 351 958 046,06	109 051 950,76	4 776 419 850,14	82 609 397,50	-	4 622 017 918,40	158 584 916,88	4 863 212 232,78

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:	11 234 404 473,39	8 554 986 491,71
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	834 390 599,64	1 128 937 671,36
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 720 792 556,58	2 704 474 432,77
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	5 679 221 317,17	4 721 574 387,58
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	156 456 156,51	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	156 456 156,51	-
15	Итого	11 390 860 629,90	8 554 986 491,71

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	19 712 949,12	31 809 406,36
2	Представительские расходы	-	4 730,00
3	Амортизация основных средств	6 550 633,79	6 848 169,43
4	Амортизация нематериальных активов	1 664 318,02	5 608 324,74
5	Вознаграждение управляющей компании	172 349 391,55	99 608 602,02
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 092 500,00	5 092 500,00
7	Расходы по аренде	1 800 949,86	1 442 472,59
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 908 245,42	3 174 016,12
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 652 016,01	733 218,89
10	Расходы по страхованию	4 605,92	2 864,51
11	Расходы на рекламу и маркетинг	320 000,01	2 235 285,01
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12 038 915,78	8 996 978,05
13	Судебные и арбитражные издержки	342 792,54	759 524,09
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	333 115,80	151 375,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	536 068,93
18	Расходы на доставку пенсий	119 412,50	196 316,12
19	Командировочные расходы	-	1 351 050,86
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	138 914,83	122 130,00
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	576 929,81	529 599,05
21	Неустойки (штрафы, пени)	263 743,00	73 314,00
22	Прочее	25 263 106,21	24 327 946,82
23	Итого	251 132 540,17	193 603 892,59

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	-	-	765 722,19	765 722,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	10 471 592 721,83	10 471 592 721,83
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 471 592 721,83	10 471 592 721,83
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 409 439 249,22	6 409 439 249,22
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 407 514 139,08	6 407 514 139,08
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 925 110,14	1 925 110,14
21	Прочие активы	-	-	703 714,23	703 714,23
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	68 977,91	68 977,91
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	68 977,91	68 977,91
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 615 440,65	-	51 304 024,26	52 919 464,91
33	Прочие обязательства	10 306 612,75	-	39 541,81	10 346 154,56

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	-	-	4 648 960,91	4 648 960,91
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 533 005 942,12	6 533 005 942,12
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 531 998 628,75	6 531 998 628,75
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 007 313,37	1 007 313,37
21	Прочие активы	-	-	1 010 724,27	1 010 724,27
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	67 325,29	67 325,29
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	67 325,29	67 325,29

1	2	7	8	9	10
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	666 411,96	-	47 680 583,50	48 346 995,46
33	Прочие обязательства	9 189 379,62	-	101 296,26	9 290 675,88

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	-	-	126 048 203,04	126 048 203,04
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(614 505 155,91)	(614 505 155,91)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	11 572 380,52	11 572 380,52
25	Общие и административные расходы	(19 980 773,37)	-	(5 511 961,42)	(25 492 734,79)
27	Прочие доходы	-	-	216 105,63	216 105,63

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	-	-	132 795 625,68	132 795 625,68
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(377 178 263,69)	(377 178 263,69)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	555 706,47	555 706,47
25	Общие и административные расходы	(18 545 316,63)	-	(3 026 598,99)	(21 571 915,62)

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	(19 980 773,37)	(18 545 316,63)
6	Итого	(19 980 773,37)	(18 545 316,63)