

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290578000	29920891	1157700001964	7705519077	12/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
 на 31 марта 2025 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (АО НПФ ПСБ)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, наб Космодамианская, д. 52, стр. 5

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

Номер показа теля	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	61 773 030,61	4 377 873,02	73 321 143,70
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	6 518 791 393,56	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 518 791 393,56	5 239 895 432,56	6 880 814 565,05
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		7 828 534 313,38	7 992 987 028,27	1 249 938 908,69
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	3 414 005 080,08	4 042 393 418,58	1 248 971 613,21
6	прочие размещенные средства и прочая кредиторская задолженность	11	4 414 529 233,30	3 950 593 609,69	967 295,48
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	27 684 637,52	24 324 922,19	3 269 995,45
8	Основные средства и капитальные вложения в них	19	41 565 080,08	38 067 223,62	3 904 685,95
9	Требования по текущему налогу на прибыль	45	669 409,30	669 409,30	669 409,30
10	Отложенные налоговые активы	45	25 987 915,55	23 912 805,39	20 224 162,27
11	Прочие активы	20	7 720 517,90	6 336 165,25	3 858 362,93
12	Итого активов		14 512 726 297,90	13 330 570 859,60	8 236 001 233,34
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		38 691 906,82	65 256 451,53	-
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	24 458 719,60	26 798 877,93	-
15	прочая кредиторская задолженность	25	14 233 187,22	38 457 573,60	-
16	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	13 070 612 166,15	12 404 457 225,04	7 791 989 101,41
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		3 468 631 786,04	3 461 258 048,77	3 470 950 749,83
18	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		9 601 980 380,11	8 943 199 176,27	4 321 038 351,58
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	45	68 055,00	43 173,00	2 362 189,00
20	Отложенные налоговые обязательства	45	3 107 933,20	3 297 538,86	1 839,13
21	Резервы - оценочные обязательства	27	463 622,69	-	-
22	Прочие обязательства	28	40 264 281,41	26 886 817,04	36 318 071,39
23	Итого обязательств		13 153 207 965,27	12 499 941 205,47	7 830 671 200,93
Раздел III. Капитал					
24	Уставный капитал	29	150 000 000,00	150 000 000,00	150 000 000,00
25	Добавочный капитал		392 000 000,00	232 000 000,00	165 000 000,00

26	Резервный капитал		5 555 487,32	4 807 587,58	4 807 587,58
27	Резервы		12 849 422,41	12 849 422,41	12 849 422,41
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		799 113 422,90	430 972 644,14	72 673 022,42
29	Итого капитала		1 359 518 332,63	830 629 654,13	405 330 032,41
30	Итого капитала и обязательств		14 512 726 297,90	13 330 570 859,60	8 236 001 233,34

30 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290578000	29920891	1157700001964	7705519077	12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (АО НПФ ПСБ)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, наб Космодамианская, д. 52, стр. 5

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.	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	31	362 748 683,80	152 248 970,82	362 748 683,80	152 248 970,82
2	суммы, связанные с оказанием услуг		361 068 714,80	152 248 970,82	361 068 714,80	152 248 970,82
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		1 679 969,00		1 679 969,00	
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	31	(206 541 442,13)	(62 254 437,09)	(206 541 442,13)	(62 254 437,09)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(48 580 664,18)	21 059 452,85	(48 580 664,18)	21 059 452,85
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(1 679 969,00)		(1 679 969,00)	
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(156 280 808,95)	(83 313 889,94)	(156 280 808,95)	(83 313 889,94)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		156 207 241,67	89 994 533,73	156 207 241,67	89 994 533,73
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	588 233 679,09	209 480 344,14	588 233 679,09	209 480 344,14
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:	33	73 594 752,04	(62 374 226,53)	73 594 752,04	(62 374 226,53)
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		73 594 752,04	(62 374 226,53)	73 594 752,04	(62 374 226,53)

19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(176 561,11)	(864 214,66)	(176 561,11)	(864 214,66)
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		(176 561,11)	(864 214,66)	(176 561,11)	(864 214,66)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	41	(452 341 362,13)	37 941 030,15	(452 341 362,13)	37 941 030,15
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		209 310 507,89	184 182 933,10	209 310 507,89	184 182 933,10
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(4 278 272,94)	(1 867 279,81)	(4 278 272,94)	(1 867 279,81)
33	Прочие расходы	43	(0,01)	-	(0,01)	-
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(4 278 272,95)	(1 867 279,81)	(4 278 272,95)	(1 867 279,81)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		361 239 476,61	272 310 187,02	361 239 476,61	272 310 187,02
36	Налог на прибыль, в том числе:	45	2 196 660,82	469 039,55	2 196 660,82	469 039,55
37	текущий налог на прибыль		(68 055,00)	(45 585,00)	(68 055,00)	(45 585,00)
38	отложенный налог на прибыль		2 264 715,82	514 624,55	2 264 715,82	514 624,55
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		363 436 137,43	272 779 226,57	363 436 137,43	272 779 226,57
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		363 436 137,43	272 779 226,57	363 436 137,43	272 779 226,57

30 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290578000	29920891	1157700001964	7705519077

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (АО НПФ ПСБ)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый 115035, Город Москва, наб Космодамианская, д. 52, стр. 5
 адрес:

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	Собственные акции, выкупленные у акционеров										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого		
						резерв переходенки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переходенки основных средств и нематериальных активов	резерв переходенки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переходенки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	248 911 311,50	581 568 321,49
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(176 238 289,08)	(176 238 289,08)
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	72 673 022,42	405 330 032,41

6	Остаток на 31.12.2023 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	72 673 022,42	405 330 032,41
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272 779 226,57	272 779 226,57
17	Остаток на 31.03.2024 г.		150 000 000,00	165 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	345 452 248,99	678 109 258,98
18	Остаток на 31.12.2024 г.		150 000 000,00	232 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	362 849 268,27	762 506 278,26
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 123 375,87	68 123 375,87
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	232 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	430 972 644,14	830 629 654,13
23	Остаток на 31.12.2024 г.		150 000 000,00	232 000 000,00	4 807 587,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	430 972 644,14	830 629 654,13
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 436 137,43	363 436 137,43
31	Прочие взносы акционеров		-	160 000 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 000 000,00
33	Прочее движение резервов		-	-	747 899,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 704 641,33	5 452 541,07
34	Остаток на 31.03.2025 г., в том числе:		150 000 000,00	392 000 000,00	5 555 487,32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 849 422,41	12 849 422,41	799 113 422,90	1 359 518 332,63

30 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290578000	29920891	1157700001964	7705519077	12/2

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (АО НПФ ПСБ)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115035, Город Москва, наб Космодамианская, д. 52, стр. 5

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		564 915 021,36	12 477 256,01
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(110 767 338,04)	(46 861 883,53)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(23 270 463,84)	-
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		113 286,91	123 588,59
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(19 548 495,75)	(15 176 769,72)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(30 240 072,93)	(8 391 644,73)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(2 615 659,63)	(2 077 582,26)
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		696 633 963,65	2 442 637 828,12
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 873 839 495,56)	(1 913 780 870,40)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(17 597 263,67)	(8 668 523,01)
12	Проценты полученные		424 202 320,17	174 514 938,11
13	Уплаченный налог на прибыль		(43 173,00)	(2 362 189,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		160 000 000,00	-
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(232 057 370,33)	632 434 148,18
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 832 868,00)	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 925 400,00)	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		61 787 450 386,93	2 932 825 149,00

31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(61 689 076 136,55)	(4 082 385 559,97)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		87 615 982,38	(1 149 560 410,97)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(144 441 387,95)	(517 126 262,79)
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		551 833 888,28	717 018 926,17
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		407 392 500,33	199 892 663,38

30 апреля 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 12/2 от 26 апреля 2004
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	115054, г. Москва, Космодамианская наб, д. 52 стр. 5
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия № 21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России; ООО «УК «АГАНА» лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. бессрочная, выдана ФКЦБ России; АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002г., бессрочная, выдана ФКЦБ России ООО "УК Промсвязь" лицензия № 21-000-1-00096 от 20.12.2002 г. бессрочная, выдана ФКЦБ России;
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), выданная ФКЦБ России. 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), выданная ФКЦБ России
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 35 чел. на 31.03.2025 39 чел

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

**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	Основным фактором, определяющим финансовые результаты Фонда в 1 квартале 2025 года являлась ключевая ставка, а также ожидание финансовым рынком снижения инфляции и дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики. Совет директоров Банка России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне <u>21,00%</u> годовых.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Формирующиеся тенденции в динамике экономической активности создают предпосылки для постепенного возвращения экономики к сбалансированному росту. Денежно-кредитные условия остаются жесткими под влиянием проводимой денежно-кредитной политики и автономных факторов. Хотя номинальные процентные ставки снизились после февральского заседания в большинстве сегментов финансового рынка, их уменьшение в реальном выражении было не столь значительным, учитывая снизившиеся инфляционные ожидания. Фонд совместно с Управляющими компаниями с учетом прогнозируемого ужесточения денежно-кредитной политики Банка России планируют осуществление дополнительных мероприятий, направленных на повышение доходности портфелей пенсионных накоплений и пенсионных резервов в 2025 году через поддержание значительного объема ликвидности с оптимальным балансом между короткими надежными корпоративными облигациями с фиксированной ставкой. Фондом была утверждена Инвестиционная стратегия на 2025 год с учетом изменений внешней среды.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду в результате погашения текущего обязательства, является вероятным, и, если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива
3	Причины реклассификации сравнивательных сумм	Реклассификация сравнивательных сумм в Бухгалтерском балансе на 31.12.2023 года была проведена в связи с переходом с 01.01.2025 года на МСФО (IFRS) 17, с целью приведения в соответствие с экономической сущности потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации. Фонд осуществляет ретроспективное применение Учетной политики на 2025 год в части осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность корректируется по состоянию на начало самого раннего из периодов, в отношении которого возможен ретроспективный пересчет данных - 2023 год.
4	Описание реклассификации сравнивательных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2024 года произведена реклассификация из строки "Прочие обязательства" в строку "Прочая кредиторская задолженность". В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023, на 31.12.2024: заполнены строки "Изменения вследствие изменения учетной политики", "Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный".
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2024 года произведена реклассификация из строки "Прочие обязательства" в строку "Прочая кредиторская задолженность" в сумме 31 483 582,47 руб. В отчете об изменениях собственного капитала корректировка отражена в части Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31.12.2023: откорректированы строки «Изменения вследствие изменения учетной политики» в сумме (-160 812 500,54) руб., «Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный». На 31.12.2024 откорректированы строки «Изменения вследствие изменения учетной политики» в сумме 68 123 375,87 руб., «Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный»

6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнильную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики не оказalo существенное влияние на сравнильную информацию на начало предшествующего отчетного периода.
---	---	--

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу
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)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются обязательств по договорам об ОПС, НПО и ДДС, заключаемым Фондом. При оценке обязательств Фонд опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды Фонд классифицирует договор аренды либо как финансовой аренды, либо как договор операционной аренды. Классификация договоров аренды проводится в отношении каждого объекта аренды в отдельности на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается. Если объект аренды классифицируется, как инвестиционное имущество, то учет имущества производится так, как если бы он был получен на условиях финансовой аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата на которую арендодатель делает базовый актив 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. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (в целом по Российской Федерации), в рублях на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России. 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

4	<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>Для целей применения МСФО (IFRS) 17 Фонд применяет по договорам НПО общую модель, по договорам ОПС- модель на основе переменного вознаграждения. При первоначальном признании в отношении договоров ОПС, 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. При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры 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. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на договоры с условиями прямого участия и договоры без условий прямого участия.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд ожидает получить за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. Риски, учитываемые Фондом при определении рисковой поправки на нефинансовый риск, учитывают актуарные предположения, используемые Фондом при определении денежных потоков. Рисковой поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2024 года. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд классифицирует ценные бумаги как оцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация ценных бумаг производится, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств .</p>

7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). ¶ Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.
8	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
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	Фонд осуществляет применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 01 января 2025 года.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. ¶ МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. МСФО (IFRS) 17 устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно.

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) 7.7). 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	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях и прочих размещенных средств, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки. В целях последующей оценки депозиты и прочие размещенные средства классифицируются, исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристики размещенного банковского вклада (депозита), связанного с предусмотренным договором денежными потоками. Метод ЭСП не применяется к депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К депозитам и прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости Фонд не применяет 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 признается несущественным, если на дату первоначального признания срок погашения составляет не более одного года, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с Бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; являются производными финансовыми инструментами; являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток; управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг не учитываются при формировании справедливой стоимости таких ценных бумаг при первоначальном признании и списываются на текущие расходы Фонда в момент первоначального признания ценных бумаг. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд на основании мотивированного суждения может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.</p>

16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых 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, 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). Под амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается после первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
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.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента 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. Финансовые обязательства не дисконтируются при условии, что срок с момента признания финансового обязательства не превышает одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплат основной суммы плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не предусмотрено
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»

23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
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	Договорами страхования признаются договоры ОПС, договоры НПО и договоры ДС, 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. Договоры ОПС являются договорами страхования на дату первоначального признания. Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска на договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для определения группы договоров ОПС, НПО и ДС Фонд выделяет следующие уровни агрегирования договоров: 1) Вид деятельности (договоры НПО, ДС, ОПС). 2) Портфель договоров. 3) Группа договоров по степени прибыльности или убыточности: Обременительные при первоначальном признании; Необременительные при первоначальном признании.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд датой заключения договора (группа договоров) осуществляет его классификацию как обременительного или прибыльного в соответствии с учетной политикой и признает его в учете в следующем порядке. Договор НПО (группа договоров) и ДС, классифицированный как обременительный, подлежит первоначальному признанию датой его заключения. Договор НПО (группа договоров) и ДС, классифицированный как необременительный признается: наиболее ранней из дат - датой поступления пенсионных взносов или датой возникновения обязательств Фонда по договорам НПО и ДС в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд датой заключения договора (группа договоров) осуществляет его классификацию как обременительного или необременительного в соответствии с учетной политикой и признает его в учете в следующем порядке: Договор ОПС, классифицированный как обременительный, подлежит первоначальному признанию датой его заключения. Договор ОПС, классифицированный как необременительный признается датой зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет Фонда 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 (далее – АДП) распределяются Фондом по договорам ОПС, НПО (группам договоров) и ДС с использованием систематического и рационального метода. До признания договора ОПС, НПО (группы договоров) и ДС АДП отражается в учете как актив. АДП, непосредственно относящиеся к группе договоров ОПС, НПО и ДС распределяются на данную группу и на группы, которые будут включать договоры ОПС, НПО и ДС, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров, входящих в указанную группу. В конце каждого отчетного периода Фонд повторно анализирует распределенные суммы АДП, и, при необходимости, корректирует их, с целью отражения любых изменений в допущениях. Актив в отношении АДП прекращает признаваться Фондом в тот момент, когда эти АДП включаются в оценку соответствующего договора ОПС, НПО (группы договоров) и ДС. При включении в группу договоров нового договора ОПС, НПО и ДС АДП, признанный как актив, прекращает признаваться в части новых договоров, распределенных и признанных в составе группы. Суммы таких АДП изменению не подлежат.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость корректируется также на сумму процентов, начисленных в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по договору ОПС, НПО и ДС представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров, возникающие в результате влияния и изменений временной стоимости денег и финансового риска. Фонд включает финансовые доходы или расходы по договору ОПС, НПО и ДС за период в состав прибыли или убытка.
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	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров ОПС, НПО и ДС, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов. Балансовая стоимость маржи по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом влияния новых договоров, добавленных в группу, изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, влияния курсовых разниц и суммы, признанной в качестве выручки вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи, остающейся на конец отчетного периода, на текущий и оставшийся периоды покрытия. По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость маржа корректируется также на сумму процентов, начисленных в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования. По договорам НПО с условиями прямого участия балансовая стоимость маржи корректируется также на изменение величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых статей
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд ожидает получить за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств

37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не имеет материально-вещественной формы; является идентифицируемым, то есть является отдельным. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять; - возникает в результате договорных или иных юридических прав; - контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных, с данным объектом и Фонд имеет право на получение указанных выгод; - стоимость объекта может быть надежно оценена; -предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов: программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); лицензии, патенты; прочие нематериальные активы</p>
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Фонд раскрывает для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда</p>
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.</p>

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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работникам определен требованиями Положения №489-П «ОСБУ вознаграждений работников НФО». В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением № 803-П «О пане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения». Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО»
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Фонда отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности

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	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П «ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО», в соответствии с п. 6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят

52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018 № 635-П. Фонд использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Фонд признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
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 информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (в целом по Российской Федерации), в рублях на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования несущественен
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», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).¶Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал

57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Собственных выкупленных акций в Фонде нет
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности, Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей
59	Порядок отражения дивидендов	Фонд отражает обязательства на дату принятия решения акционерами Фонда о выплате дивидендов через изменения нераспределенной прибыли
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применимо

Примечание 5. Денежные средства

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	16 377 366,48	(20,20)	16 377 346,28	4 138 818,69	(5,11)	4 138 813,58
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	45 395 740,71	(56,38)	45 395 684,33	239 060,07	(0,63)	239 059,44
6	Итого	61 773 107,19	(76,58)	61 773 030,61	4 377 878,76	(5,74)	4 377 873,02

5.1. По состоянию на 31.03.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: в 4-х кредитных организациях). В Фонде отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Денежные средства
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	3 483 806,66	(4,30)	3 483 802,36	148 343,80	(0,18)	148 343,62
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	27 508,34	(0,04)	27 508,30	825 503,77	(1,02)	825 502,75
6	Итого	3 511 315,00	(4,34)	3 511 310,66	973 847,57	(1,20)	973 846,37

Денежные средства
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
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	201 437,43	(0,55)	201 436,88	44 555 338,80	(55,30)	44 555 283,50
6	Итого	201 437,43	(0,55)	201 436,88	44 555 338,80	(55,30)	44 555 283,50

Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 марта 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	655 012,03	(0,81)	655 011,22	16 229 022,68	(20,02)	16 229 002,66
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 114,30	(0,04)	10 114,26	14 898,14	(0,06)	14 898,08
6	Итого	665 126,33	(0,85)	665 125,48	16 243 920,82	(20,08)	16 243 900,74

Примечание 5. Денежные средства**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	61 773 030,61	4 377 873,02
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	340 270 776,34	545 066 978,59
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20 780,63	36 057,23
6	Прочее	5 327 912,75	2 352 979,44
7	Итого	407 392 500,33	551 833 888,28

5.2 Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов в Фонде отсутствуют

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	5,74	-	-	-	5,74
2	расчетные счета	5,11	-	-	-	5,11
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0,63	-	-	-	0,63
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	70,84	-	-	-	70,84
6	расчетные счета	15,09	-	-	-	15,09
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	55,75	-	-	-	55,75
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	76,58	-	-	-	76,58
22	расчетные счета	20,20	-	-	-	20,20
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	56,38	-	-	-	56,38

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

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	6 518 791 393,56	5 239 895 432,56
8	Итого	6 518 791 393,56	5 239 895 432,56

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

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	4 374 145 375,30	3 293 950 697,07
8	Итого	4 374 145 375,30	3 293 950 697,07

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

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	2 107 819 626,58	1 934 502 672,19
8	Итого	2 107 819 626,58	1 934 502 672,19

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

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	36 826 391,68	11 442 063,30
8	Итого	36 826 391,68	11 442 063,30

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	37 273 355,00	31 494 476,20
4	нефинансовых организаций	37 273 355,00	31 494 476,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 481 518 038,56	5 208 400 956,36
6	Правительства Российской Федерации	680 977 530,30	474 514 526,17
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	411 209 481,82	410 323 437,90
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	335 086 866,26	261 115 158,00
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	187 360 470,78	135 715 658,54
11	нефинансовых организаций	4 866 883 689,40	3 926 732 175,75
12	Итого	6 518 791 393,56	5 239 895 432,56

**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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 514 380 955,73	(711 740,18)	2 513 669 215,55	2 490 456 967,74	(728 385,12)	2 489 728 582,62
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	900 287 457,92	(1 152,55)	900 286 305,37	1 552 682 063,05	(17 227,09)	1 552 664 835,96
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 559,34	(0,18)	49 559,16	-	-	-
6	Итого	3 414 717 972,99	(712 892,91)	3 414 005 080,08	4 043 139 030,79	(745 612,21)	4 042 393 418,58

10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.

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

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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 819 861 586,89	(587 980,98)	1 819 273 605,91	1 843 757 621,82	(512 828,09)	1 843 244 793,73
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	792 208 562,47	(977,18)	792 207 585,29	1 258 506 552,20	(13 961,37)	1 258 492 590,83
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 559,34	(0,18)	49 559,16	-	-	-
6	Итого	2 612 119 708,70	(588 958,34)	2 611 530 750,36	3 102 264 174,02	(526 789,46)	3 101 737 384,56

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	229 385 429,99	(59 963,03)	229 325 466,96	371 005 533,34	(141 231,07)	370 864 302,27
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	83 269 296,10	(144,77)	83 269 151,33	283 918 657,50	(3 151,86)	283 915 505,64
6	Итого	312 654 726,09	(60 107,80)	312 594 618,29	654 924 190,84	(144 382,93)	654 779 807,91

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	465 133 938,85	(63 796,17)	465 070 142,68	275 693 812,58	(74 325,96)	275 619 486,62
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	24 809 599,35	(30,60)	24 809 568,75	10 256 853,35	(113,86)	10 256 739,49
6	Итого	489 943 538,20	(63 826,77)	489 879 711,43	285 950 665,93	(74 439,82)	285 876 226,11

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	4 411 233 405,56	(1 984 028,04)	4 409 249 377,52	3 944 816 804,97	(1 774 822,08)	3 943 041 982,89
2	Правительства Российской Федерации	3 978 386 074,58	(1 789 246,74)	3 976 596 827,84	3 944 816 804,97	(1 774 822,08)	3 943 041 982,89
6	некоммерческих организаций	432 847 330,98	(194 781,30)	432 652 549,68	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	441,91	-	441,91	5 196 547,36	-	5 196 547,36
12	Прочее	50 390 379,28	(45 110 965,41)	5 279 413,87	47 466 041,24	(45 110 961,80)	2 355 079,44
13	Итого	4 461 624 226,75	(47 094 993,45)	4 414 529 233,30	3 997 479 393,57	(46 885 783,88)	3 950 593 609,69

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости
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:	3 098 737 824,71	(1 394 432,01)	3 097 343 392,70	2 774 851 472,77	(1 248 683,21)	2 773 602 789,56
2	Правительства Российской Федерации	2 796 708 140,20	(1 258 518,65)	2 795 449 621,55	2 774 851 472,77	(1 248 683,21)	2 773 602 789,56
6	некоммерческих организаций	302 029 684,51	(135 913,36)	301 893 771,15	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	86,50	-	86,50	3 616 000,00	-	3 616 000,00
12	Прочее	46 060 479,04	(45 110 960,07)	949 518,97	45 685 334,98	(45 110 959,61)	574 375,37
13	Итого	3 144 798 390,25	(46 505 392,08)	3 098 292 998,17	2 824 152 807,75	(46 359 642,82)	2 777 793 164,93

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости
 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:	1 312 495 580,85	(589 596,03)	1 311 905 984,82	1 169 965 332,20	(526 138,87)	1 169 439 193,33
2	Правительства Российской Федерации	1 181 677 934,38	(530 728,09)	1 181 147 206,29	1 169 965 332,20	(526 138,87)	1 169 439 193,33
6	некоммерческих организаций	130 817 646,47	(58 867,94)	130 758 778,53	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	355,41	-	355,41	1 580 547,36	-	1 580 547,36
12	Прочее	4 282 897,60	(5,28)	4 282 892,32	1 742 200,19	(2,15)	1 742 198,04
13	Итого	1 316 778 833,86	(589 601,31)	1 316 189 232,55	1 173 288 079,75	(526 141,02)	1 172 761 938,73

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости
 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	47 002,64	(0,06)	47 002,58	38 506,07	(0,04)	38 506,03
13	Итого	47 002,64	(0,06)	47 002,58	38 506,07	(0,04)	38 506,03

**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**

**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:	3 466 963 655,49	8 703 562 209,01	663 257 673,52	12 833 783 538,02	3 459 787 033,11	8 571 322 106,64	182 515 408,43	12 213 624 548,18
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2 738 244 056,16	6 881 932 410,72	660 862 698,21	10 281 039 165,09	2 868 357 957,08	7 271 495 523,38	181 149 658,81	10 321 003 139,27
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	143 831 940,64	7 751 391,96	1 596 421,60	153 179 754,20	154 729 137,11	7 829 777,97	1 192 361,18	163 751 276,26
4	маржа за предусмотренные договором услуги	584 887 658,69	1 813 878 406,33	798 553,71	2 399 564 618,73	436 699 938,92	1 291 996 805,29	173 388,44	1 728 870 132,65
5	Компонент убытка	1 668 130,55	141 893 961,08	93 266 536,50	236 828 628,13	1 471 015,66	139 660 683,25	49 700 977,95	190 832 676,86
9	Итого	3 468 631 786,04	8 845 456 170,09	756 524 210,02	13 070 612 166,15	3 461 258 048,77	8 710 982 789,89	232 216 386,38	12 404 457 225,04

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Итого по видам деятельности

Таблица 20.1

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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 343,00	-	4 343,00	4 343,00	-	4 343,00
4	Расчеты с персоналом	4 600,00	-	4 600,00	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	794 372,91	-	794 372,91	2 191 969,21	-	2 191 969,21
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 999 691,59	-	5 999 691,59	3 222 342,64	-	3 222 342,64
7	Запасы	917 510,40	-	917 510,40	917 510,40	-	917 510,40
10	Итого	7 720 517,90	-	7 720 517,90	6 336 165,25	-	6 336 165,25

Прочие активы

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 20.1

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

Прочие активы

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 20.1

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

Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 343,00	-	4 343,00	4 343,00	-	4 343,00
4	Расчеты с персоналом	4 600,00	-	4 600,00	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	794 372,91	-	794 372,91	2 191 969,21	-	2 191 969,21
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 999 691,59	-	5 999 691,59	3 222 342,64	-	3 222 342,64
7	Запасы	917 510,40	-	917 510,40	917 510,40	-	917 510,40
10	Итого	7 720 517,90	-	7 720 517,90	6 336 165,25	-	6 336 165,25

**Примечание 24. Финансовые обязательства,
оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы
и прочие привлеченные средства**

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	24 458 719,60	26 798 877,93
10	Итого	24 458 719,60	26 798 877,93

**Примечание 25. Финансовые обязательства,
оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая
кредиторская задолженность**

**Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости**

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	764 209,94	736 409,69
4	Расчеты с агентами	12 862 346,96	6 973 991,13
5	Расчеты с прочими кредиторами	461 799,61	505 099,85
7	Прочее	144 830,71	30 242 072,93
8	Итого	14 233 187,22	38 457 573,60

Примечание 28. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	29 636 520,52	20 766 511,85
2	Расчеты по социальному страхованию	10 124 244,07	6 070 483,23
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	503 516,82	49 821,96
8	Итого	40 264 281,41	26 886 817,04

Примечание 29. Капитал**Капитал**

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2024 г.	150 000 000,00	150 000 000,00	-	150 000 000,00
4	На 31 марта 2024 г.	150 000 000,00	150 000 000,00	-	150 000 000,00
5	На 1 января 2025 г.	150 000 000,00	150 000 000,00	-	150 000 000,00
8	На 31 марта 2025 г.	150 000 000,00	150 000 000,00	-	150 000 000,00

**Примечание 31. Результат оказания страховых услуг
по группам договоров об обязательном пенсионном страховании
и негосударственного пенсионного обеспечения,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.				1 квартал 2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	115 037 913,50	156 572 767,49	89 458 033,81	361 068 714,80	81 123 667,25	71 125 303,57	-	152 248 970,82
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	77 693 589,34	105 043 826,77	79 121 255,77	261 858 671,88	56 448 110,38	47 256 858,51	-	103 704 968,89
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	5 701 091,34	516 042,39	857 479,27	7 074 613,00	401 843,42	1 359 064,46	-	1 760 907,88
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	12 647 893,90	41 440 584,90	35 765,50	54 124 244,30	5 033 625,94	14 164 552,56	-	19 198 178,50
5	прочее	18 995 338,92	9 572 313,43	9 443 533,27	38 011 185,62	19 240 087,51	8 344 828,04	-	27 584 915,55
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	-	1 679 969,00	1 679 969,00	-	-	-	-
6	Итого	115 037 913,50	156 572 767,49	91 138 002,81	362 748 683,80	81 123 667,25	71 125 303,57	-	152 248 970,82

**Примечание 31. Результат оказания страховых услуг
по группам договоров об обязательном пенсионном страховании
и негосударственного пенсионного обеспечения,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.				1 квартал 2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(256 842,60)	(128 508,48)	(48 195 313,10)	(48 580 664,18)	64 309 901,51	(43 250 448,66)	-	21 059 452,85
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	(1 679 969,00)	(1 679 969,00)	-	-	-	-
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(71 036 652,30)	(33 314 434,09)	(51 929 722,56)	(156 280 808,95)	(66 203 586,65)	(17 164 996,26)	-	(83 368 582,91)
6	Итого	(71 293 494,90)	(33 442 942,57)	(101 805 004,66)	(206 541 442,13)	(1 893 685,14)	(60 415 444,92)	-	(62 309 130,06)

Примечание 32. Процентные доходы

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:	588 233 679,09	209 480 344,14
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 656 517,68	161 294 280,32
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192 756 502,95	45 535 205,02
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	139 820 658,46	2 650 858,80
15	Итого	588 233 679,09	209 480 344,14

**Примечание 33. 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**

**Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 1 квартал 2025 г.**

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	1 889 402,48	71 705 349,56	-	-	73 594 752,04
2	ценные бумаги	1 889 402,48	71 705 349,56	-	-	73 594 752,04
12	Итого	1 889 402,48	71 705 349,56	-	-	73 594 752,04

**Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 1 квартал 2024 г.**

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	2 191 241,22	(64 565 467,75)	-	-	(62 374 226,53)
2	ценные бумаги	2 191 241,22	(64 565 467,75)	-	-	(62 374 226,53)
12	Итого	2 191 241,22	(64 565 467,75)	-	-	(62 374 226,53)

Примечание 39. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 39.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 001 091,67	-
4	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	1 001 091,67	-
5	по обязательствам по аренде	1 001 091,67	-
9	Итого	1 001 091,67	-

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	-	1 184 206,56
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 256 103,94	661 199,25
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 169,00	21 874,00
23	Итого	4 278 272,94	1 867 279,81

42.1 Фонд при определении состава расходов, связанных с обслуживанием договоров страхования, учитывает взаимосвязи расходов, связанных с обслуживанием договоров, и сумм, подлежащих выплате держателям полисов.

Расходы, связанные с обслуживанием договоров страхования, распределяются (аллоцируются) по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам исходя из аналогичности их характеристик. Формирование величины фактических расходов, распределенных на группы договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС осуществляется путем распределения фактически понесенных и учтенных в отчетном периоде расходов и отнесения величины распределенных на группы договоров расходов в состав расходов по страхованию по договорам ОПС, договорам НПО или договорам ДС на счета бухгалтерского учета расходов, предусмотренные для учета таких расходов. Отражение расходов по страхованию может осуществляться с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных Положениями 773-П, 776-П и 838-П, а также путем переноса величины распределенных расходов со счетов бухгалтерского учета, предназначенного для учета общехозяйственных расходов на счета учета расходов по страхованию (счет 713XX). Определение величины фактических расходов по страхованию по группам договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС осуществляется ежемесячно.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 43.2

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
3	Прочее	0,01	-
4	Итого	0,01	-

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 марта 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	14 315,26	-	-	-	-	-	-	14 315,26
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	179 811 693,39	-	-	-	-	-	-	179 811 693,39
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 811 693,39	-	-	-	-	-	-	179 811 693,39
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	814 971 579,92	-	-	-	-	1 060,28	-	814 972 640,25
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	814 971 579,92	-	-	-	-	-	-	814 971 579,92
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	1 060,28	-	1 060,28
21	Прочие активы	5 351,00	-	-	-	-	-	-	5 351,00
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 863 346,96	-	-	-	1 397 697,45	-	-	14 261 044,41
28	прочая кредиторская задолженность	12 863 346,96	-	-	-	1 397 697,45	-	-	14 261 044,41
30	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:	8 292 608 608,42	-	-	-	677 399,41	-	259 484 803,91	8 552 770 811,74
31	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	533 074,58	-	-	533 074,58
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 292 608 608,42	-	-	-	144 324,83	-	259 484 803,91	8 552 237 737,16

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	10 467,61	-	-	-	-	-	-	10 467,61
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 811 800,00	-	-	-	-	-	-	60 811 800,00
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 811 800,00	-	-	-	-	-	-	60 811 800,00
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	887 727 537,03	-	-	-	-	-	-	887 727 537,03
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	887 727 537,03	-	-	-	-	-	-	887 727 537,03
21	Прочие активы	1 518 643,39	-	-	-	-	-	-	1 518 643,39
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 975 991,13	-	-	-	-	-	-	6 975 991,13
28	прочая кредиторская задолженность	6 975 991,13	-	-	-	-	-	-	6 975 991,13
30	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:	8 279 092 518,20	-	-	-	533 074,58	-	261 687 827,43	8 541 313 420,21
31	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	533 074,58	-	-	533 074,58
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 279 092 518,20	-	-	-	-	-	261 687 827,43	8 540 780 345,63

56.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

56.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

56.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: размещение средств на расчетных и депозитных счетах, вложения в ценные бумаги (облигации), аренду нежилых помещений, негосударственное пенсионное обеспечение, выплату вознаграждения ключевого управленческого персонала. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	23 194 583,88	1 829 805,31	-	-	-	-	-	21 364 778,57
2	суммы, связанные с оказанием услуг	23 194 583,88	1 829 805,31	-	-	-	-	-	21 364 778,57
9	Процентные доходы	52 193 365,96	-	-	-	-	-	-	52 193 365,96
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 599 451,39	-	-	-	-	-	-	3 599 451,39
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(3 353,60)	-	-	-	-	-	-	(3 353,60)
24	Утратил силу								
25	Общие и административные расходы	4 624 327,60	-	(1 577,78)	(3 087 818,43)	-	-	-	(1 534 931,39)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	306 679,95	-	-	-	-	-	-	306 679,95
2	суммы, связанные с оказанием услуг	306 679,95	-	-	-	-	-	-	306 679,95
9	Процентные доходы	9 350 851,93	-	-	-	-	-	-	9 350 851,93
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(91 954,87)	-	-	-	-	-	-	(91 954,87)
24	Утратил силу								
25	Общие и административные расходы	(2 779 825,68)	(13 627,50)	-	(2 755 168,18)	-	-	-	(11 030,00)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 087 818,43	2 755 168,18