

| | | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------|
| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный |
| 45296559000 | 56891011 | 1247700546686 | 9725166257 | 1Р-446 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД АЛЬФА" (АО «НПФ Альфа»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115280, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачёва, д. 15, помещ. 2/10

Код формы по ОКУД: 0420201
Квартальная
(тыс. руб.)

| № | Наименование показателя | Номер примечания | На 30 сентября 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|---------------------------------|--|------------------|------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1, 5.2, 56.1 | 16 110 | 7 599 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 4 589 690 | - |
| 3 | -финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.1, 6.2 | 4 589 690 | - |
| 4 | -финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе | | - | - |
| 6 | -долговые инструменты | | - | - |
| 7 | -долевые инструменты | | - | - |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 9 463 416 | 794 285 |
| 9 | -депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10.1,10.3 | 3 295 821 | 759 092 |
| 10 | -прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 11.1. | 6 167 595 | 35 193 |
| 11 | Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | | 0 | - |
| 12 | -активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | | - | - |
| 13 | -активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | | 0 | - |
| 14 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | - | - |
| 15 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | - | - |
| 16 | Инвестиции в дочерние предприятия | | - | - |
| 17 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 18 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | - | - |
| 19 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | | 86 966 | 30 032 |
| 20 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 137 924 | 16 887 |
| 21 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 22 | Отложенные налоговые активы | | 171 417 | 22 027 |
| 23 | Прочие активы | 20.1. | 34 825 | 15 751 |
| 24 | Итого активов | | 14 500 348 | 886 581 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | - | - |
| 26 | -финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 27 | -финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 28 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 345 677 | 13 468 |
| 29 | -обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений | | - | - |
| 30 | -кредиты, займы и прочие привлеченные средства | | 121 989 | 1 088 |
| 31 | -прочая кредиторская задолженность | | 223 688 | 12 380 |
| 32 | Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи | | - | - |
| 33 | 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: | | 12 715 093 | 172 413 |

| | | | | | |
|----------------------------|---|------------------------------|--|------------|----------|
| 34 | -обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | | | - | - |
| 35 | -обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12.2, 12.3, 12.4, 12.6, 12.7 | | 12 715 093 | 172 413 |
| 36 | Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | | | - | - |
| 37 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | | 246 | - |
| 38 | Отложенные налоговые обязательства | | | - | - |
| 39 | Резервы - оценочные обязательства | | | - | - |
| 40 | Прочие обязательства | 28.1. | | 84 504 | 38 116 |
| 41 | Итого обязательств | | | 13 145 519 | 223 997 |
| Раздел III. Капитал | | | | | |
| 42 | Уставный капитал | | | 200 000 | 200 000 |
| 43 | Добавочный капитал | | | 1 324 200 | 552 000 |
| 44 | Резервный капитал | | | - | - |
| 45 | Собственные акции, принадлежащие обществу | | | - | - |
| 46 | Резервы | | | - | - |
| 47 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | (169 371) | (89 416) |
| 48 | Итого капитала | | | 1 354 829 | 662 584 |
| 49 | Итого капитала и обязательств | | | 14 500 348 | 886 581 |

Альфа НПФ

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

**СЕРТИФИКАТ: 40601D0026BA12961EF40CC3673B1D13
Владелец: АО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД АЛЬФА"
ДЕЙСТВИТЕЛЕН: с 18.11.2024 по 18.12.2037**

| | | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
| Код территории по ОКATO | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45296559000 | 56891011 | 1247700546686 | 9725166257 | 1Р-446 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД АЛЬФА" (АО «НПФ Альфа»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115280, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачёва, д. 15, помещ. 2/10

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

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За отчетный период 9 месяцев 2025 г. | За отчетный период 9 месяцев 2024 г. | За 3-й квартал 2025 г. | За 3-й квартал 2024 г. |
|---|---|------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 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: | | 30 469 | - | 17 765 | - |
| 2 | -суммы, связанные с оказанием услуг | 31.1. | 26 122 | - | 15 369 | - |
| 3 | -суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам | 31.1. | 4 347 | - | 2 396 | - |
| 4 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | (155 639) | - | 9 335 | - |
| 5 | -убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров | 31.2. | (46 664) | - | 49 005 | - |
| 6 | -амортизация аквизиционных денежных потоков | 31.2. | (4 347) | - | (2 396) | - |
| 7 | -изменение величины обязательств по возникшим требованиям | 31.2. | - | - | - | - |
| 8 | -возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | 31.2. | (104 629) | - | (37 274) | - |
| 8.1 | Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков | | - | - | - | - |
| 9 | Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (125 170) | - | 27 100 | - |
| Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность | | | | | | |
| 10 | Процентные доходы | 32.1. | 780 190 | 4 417 | 468 829 | 4 417 |
| 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: | | (54 161) | 0 | (75 051) | - |
| 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 | | (54 161) | 0 | (75 051) | - |
| 13 | -доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - | - | - |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - | - | - |
| 15 | -доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - |
| 16 | -доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - |
| 17 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (204) | - | 69 | - |
| 18 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - | - | - |
| 19 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе: | | (2 605) | (2) | (1 761 344) | (2) |
| 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 | | (2 605) | (2) | (1 761 344) | (2) |
| 21 | -доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|--|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| 22 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него | | - | - | - | - |
| 23 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | | 12 440 | - | 23 294 | - |
| 24 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | | (557) | - | 872 | - |
| 25 | Процентные расходы | 39.1. | (9 256) | (22) | (9 214) | (22) |
| 26 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - | - | - |
| 27 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - | - | - |
| 28 | Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | 41.1. | (572 170) | - | (357 249) | - |
| 29 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности | | 153 677 | 4 393 | 49 789 | 4 393 |

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

| | | | | | | |
|----|---|------------------|-----------|----------|-----------|----------|
| 30 | Общие и административные расходы | 42.1, 56.2, 56.3 | (265 620) | (10 180) | (107 492) | (10 180) |
| 31 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | Прочие доходы | | 7 | 0 | 3 | 0 |
| 33 | Прочие расходы | | (14) | 0 | (13) | 0 |
| 34 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (265 627) | (10 180) | (107 502) | (10 180) |
| 35 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | (237 120) | (5 787) | (30 613) | (5 787) |
| 36 | Налог на прибыль, в том числе: | | 149 144 | 1 193 | 80 854 | 1 193 |
| 37 | -текущий налог на прибыль | | (246) | 0 | (246) | 0 |
| 38 | -отложенный налог на прибыль | | 149 390 | 1 193 | 81 100 | 1 193 |
| 39 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | (87 976) | (4 593) | 50 241 | (4 593) |

Раздел IV. Прочий совокупный доход

| | | | | | | |
|----|---|--|---|---|---|---|
| 41 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | - | - | - | - |
| 42 | *чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | - | - | - | - |
| 43 | -изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | - | - | - | - |
| 44 | -изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов | | - | - | - | - |
| 45 | -налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - | - | - |
| 46 | *чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - | - | - |
| 47 | -изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - |
| 48 | -влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - |
| 49 | *чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе: | | - | - | - | - |
| 50 | -изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | | - | - | - | - |
| 51 | -влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | | - | - | - | - |
| 52 | *чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | - | - | - | - |
| 53 | -изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | - | - | - | - |
| 54 | -влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | - | - | - | - |
| 55 | *чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|------|--|--|--|----------|---------|--------|---------|
| 56 | -изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 57 | -влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 57.1 | *чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | | | | | |
| 57.2 | -финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | | | | | |
| 57.3 | -налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | | | | | |
| 58 | *прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | | | | | | |
| 59 | *налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | | | | | | |
| 60 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | | | | |
| 61 | *чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | |
| 62 | -восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 63 | -влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 64 | -реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 65 | -налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 66 | *чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | |
| 67 | -изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 68 | -влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| 69 | -реклассификация в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 70 | -налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 71 | *чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | | | | |
| 72 | -доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | | | | | |
| 73 | -налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | | | | | |
| 74 | -реклассификация в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 75 | -налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 75.1 | *чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | | | | | |
| 75.2 | -финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | | | | | |
| 75.3 | -налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | | | | | |
| 75.4 | -реклассификация в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 75.5 | -налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 76 | *прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | | | | | | |
| 77 | *налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | | | | | | |
| 78 | Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный | | | | | | |
| 79 | Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период | | | (87 976) | (4 593) | 50 241 | (4 593) |

| | | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
| Код территории по ОКATO | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45296559000 | 56891011 | 1247700546686 | 9725166257 | 1P-446 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД АЛЬФА" (АО «НПФ Альфа»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115280, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачёва, д. 15, помещ. 2/10

Код формы по ОКУД: 0420203
Квартальная
(тыс. руб.)

| № | Наименование показателя | Номер Примечания | за 9 месяцев 2025 г. | за 9 месяцев 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 | | 12 944 002 | - |
| 2 | Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (627 254) | - |
| 3 | Оплата аквизиционных денежных потоков | | (146 331) | - |
| 3.1 | Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | - | - |
| 4 | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам | | (258 065) | (3 922) |
| 5 | Выплата вознаграждения доверительному управляющему | | - | - |
| 6 | Выплата вознаграждения специализированному депозитарию | | - | - |
| 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 | | - | - |
| 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 | | - | - |
| 9 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (44 000) | 929 |
| 10 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 1 346 | - |
| 11 | Проценты уплаченные | | - | - |
| 12 | Проценты полученные | | 465 557 | - |
| 13 | Уплаченный налог на прибыль | | 0 | - |
| 14 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (11 365 884) | 54 |
| 15 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 969 370 | (2 939) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 16 | Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них | | - | - |
| 17 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | | - | - |
| 18 | Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них | | - | - |
| 19 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (2 222) | (191) |
| 20 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (84 475) | (9 375) |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | - | - |
| 22 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях | | - | - |
| 23 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях | | - | - |
| 24 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 25 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 26 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов | | - | - |
| 27 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов | | - | - |
| 28 | Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструмента | | - | - |

| | | | | |
|---|--|--|-------------|-----------|
| 29 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов | | - | - |
| 30 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 2 320 | (200 000) |
| 31 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (1 624 140) | - |
| 32 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | - | - |
| 33 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | - | - |
| 34 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | - | - |
| 35 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (1 708 517) | (209 566) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 36 | Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 37 | Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | | - | - |
| 38 | Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 39 | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: | | (24 542) | - |
| 40 | -платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (24 542) | - |
| 41 | Поступления от выпуска акций | | - | - |
| 42 | Поступления от продажи собственных акций, принадлежащих обществу | | - | - |
| 43 | Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций | | - | - |
| 44 | Выплаченные дивиденды | | - | - |
| 45 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | 772 200 | 325 000 |
| 46 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | - | - |
| 47 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | 747 658 | 325 000 |
| 48 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 8 511 | 112 495 |
| 49 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | - | - |
| 50 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода | | 7 599 | - |
| 51 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода | | 16 110 | 112 495 |

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | № 446 от 14 ноября 2024 года |
| 2 | Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом | Основная деятельность АО «НПФ Альфа» (далее - Фонд) заключается в предоставлении услуг по негосударственному пенсионному обеспечению, включая деятельность по формированию долгосрочных сбережений. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - «НПО») его участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств онда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда. |
| 3 | Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года филиалов, открытых на территории Российской Федерации, у Фонда не было. |
| 4 | Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда | По состоянию на 30 сентября 2025 года конечной материнской компанией Фонда является ООО «ЮНС-Холдинг» и АО «АБ Холдинг». С 1 марта 2024 года в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 1 марта 2024 № 491-Р и ст. 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года №470-ФЗ «Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями» ООО «ЮНС-Холдинг» и АО «АБ Холдинг» включены в перечень экономически значимых организаций. Указ Президента Российской Федерации от 27 января 2024 года №73 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйствующими обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми связанными с ними лицами» с изменениями от 2 июля 2024 года запрещает раскрытие и предоставление информации о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями (долями в уставных капиталах) экономически значимой организации, а также о лицах, прямо или косвенно контролирующих экономически значимую организацию, включая ее бенефициарных владельцев. Таким образом, Фонд не раскрывает информацию о своих конечных бенефициарных владельцах. |
| 5 | Место нахождения негосударственного пенсионного фонда | 115280, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15, помещ. 2/10 |
| 6 | Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии | По состоянию на 30.09.2025 год заключены договоры с управляющими компаниями: - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая |
| 7 | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»). Лицензия от 31.10.2003 г. № 045-07071-000100 на осуществление депозитарной деятельности и лицензия от 04.10.2000 г. № 22-000-1-00013 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. |
| 8 | Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода | Численность персонала Фонда по состоянию на 30 сентября 2025 года составила 61 человек, на 31 декабря 2024 года составила 53 человека |

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 30 сентября 2025 г.

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>Не смотря на введенные санкции против Российской Федерации, они не оказывают существенного влияния на работу АО «НПФ Альфа».</p> <p>Все обязательства, принятые на себя, Фонд исполняет своевременно. Фонд адаптировал свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов.</p> <p>Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов</p> |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>Экономика России по итогам 9 месяцев 2025 года характеризовалась замедлением темпов роста ВВП, высоким уровнем инфляции, но при этом низким уровнем безработицы.</p> <p>После уверенного роста в 2024 году, в 2025 году темпы роста ВВП замедлились. Замедление роста ВВП сильнее ожиданий, представитель Минэка объяснил тем, что за последние несколько месяцев четко видно постепенное охлаждение экономики. При этом темпы остались положительными, т. е. ВВП будет расти, но медленнее, чем министерство ожидало ранее. По мнению специалистов, в годовом исчислении прогноз по росту ВВП России составит до 1%.</p> <p>Основным драйвером роста останется внутренний спрос, прежде всего потребительский. Положительные темпы роста сохранятся на всем прогнозном горизонте с постепенным ускорением в 2027–2028 гг. Поддержку спросу окажет постепенное снижение нормы сбережений по мере нормализации денежно-кредитной политики. Со стороны внешних условий увеличению ВВП угрожает возможность снижения спроса и цен на товары российского экспорта как за счет замедления мировой экономики, так и за счет новых санкций, в том числе и вторичных, Рубль начал планомерно укрепляться с начала текущего года, следует из данных Центробанка. По мнению Минэка среднегодовое значение курса доллара в 2025 г. составит 86,1 руб./\$. Это означает, что российская валюта будет почти на 9% крепче, чем ожидалось при формировании бюджета.</p> <p>Безработица будет сохраняться на достаточно низких уровнях на среднесрочном горизонте. Прогноз по росту зарплат в этом году понижен в 2 раза – с 6,8%, которых ожидали в апреле, до 3,4%. На рынке труда Минэк выделяет три основных тренда: долгосрочный дефицит трудовых ресурсов, влияние структурной перестройки на потребность в рабочей силе и изменение самого рынка труда.</p> <p>На пересмотр активности в текущем году в значительной мере оказало влияние значительное охлаждение кредитного цикла, замедление корпоративного и розничного кредитования в первом полугодии. Часть отраслей экономики оказалась под двойным давлением. С одной стороны, более жесткие кредитные условия привели к замедлению роста в отраслях, ориентированных на внутренний спрос, с другой – снизились глобальные цены на основные сырьевые товары нашего экспорта и укрепился курс.</p> <p>Во втором полугодии возможна отрицательная динамика инвестиций компаний в собственный капитал и этот тренд может сохраниться в следующем году. На это повлияет консолидация бюджета и сокращение госинвестиций, а также снижение спроса населения на фоне жесткой денежно-кредитной политики.</p> |

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), по итогам 9 месяцев 2025 года. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Активы и обязательства Фонда представлены в бухгалтерском балансе в порядке ликвидности.</p> |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также на отражаемые доходы и расходы в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у Руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты, в конечном итоге, могут отличаться от этих оценок. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.</p> <p>Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения.</p> <p>Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если бы участники рынка учитывали такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.</p> |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Не применимо. |
| 4 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | Не применимо. |
| 5 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | Не применимо. |
| 6 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Не применимо. |

**Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
за 1-е полугодие 2025 г.**

Таблица 4.1

| № | 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 | Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включает оценку сферы применения стандарта МСФО 17 к выпускаемым Фондом договорам – описание оценки представлено ниже в данном Примечании. Оценка сферы применения стандарта МСФО 17 к выпускаемым Фондом договорам. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и прочим договорам, относящимся к сфере применения настоящего стандарта. При применении МСФО (IFRS) 17 Фонд учитывает свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Сфера применения «Организация должна применять МСФО (IFRS) 17: (а) к выпущенным ею договорам страхования, включая договоры перестрахования; (б) к удерживаемым ею договорам перестрахования; (с) к выпущенным ею инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия при условии, что организация также выпускает договоры страхования. Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на договоры страхования также относятся: а) к удерживаемым договорам перестрахования, за исключением: (i) ссылок на выпущенные договоры страхования; и (ii) случаев, описанных в пунктах 60 - 70А; (б) к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия, указанным в пункте 3(с), за исключением ссылки в пункте 3(с) на договоры страхования и случаев, описанных в пункте 71». По состоянию на 30 сентября 2025 года балансовая стоимость обязательств Фонда, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, составляет 12 508 313 тыс. руб., что составляет 95,1% балансовой стоимости всех обязательств Фонда. Фонд считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств. На основе выполненной оценки Фонд заключает, что по состоянию на 30 сентябрь 2025 года все выпущенные Фондом договоры ПДС и НПО находятся в сфере применения МСФО 17. |
| 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) | Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают: оценку по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость через прибыль или убыток: (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Оценка финансовых активов по амортизированной стоимости: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и (б) 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. Проверка на наличие признаков обесценения проводится ежегодно. |
| 3 | Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды | Первоначальное признание Обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Для расчета применяется ставка дисконтирования, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу РФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды. Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают: • фиксированные платежи; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион; • штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Фонд не будет прекращать аренду досрочно. Последующий учет. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. С даты начала аренды обязательство по договору переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды, изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, при изменении сумм гарантии ликвидационной стоимости, при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей. Обязательство переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Прекращение признания обязательств по договору аренды отражается на дату окончания договора аренды либо его досрочного расторжения. |

| | | |
|---|--|---|
| 4 | Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров | Организация проводит проверку соблюдения критериев прямого участия для каждого типа модификаций договоров. Договоры, относящиеся к категории договоров с условием прямого участия, оцениваются по модели на основе переменного вознаграждения, все остальные договоры оцениваются по общей модели, т.к. не содержат условий прямого участия в доле определенного пула базовых статей. В качестве исходных данных используются данные персонализированного учета, бухгалтерского учета, а также статистические и актуарные предположения. Принимая во внимание короткий период накопления собственной статистики Фонда, то в качестве статистических и актуарных предположений используются предположения, рекомендованные СРО актуариев, данные, полученные на основе финансовой модели фонда и данные, построенные на основе актуарного суждения. В качестве метода оценки применяются актуарные методы построения денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений и негосударственного пенсионного обеспечения, включая расходы на поддержание договоров. Моделирование денежных потоков осуществляется с учетом вероятностей их реализации. |
| 5 | Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск 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 | Уровень доверительной вероятности, который используется для оценки рисковой поправки на нефинансовый риск (перцентиль распределения) покрывается диапазоном от 70% до 85%. Кривые доходности, которые используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей строятся на основе кривой безкупонной доходности, публикуемой ПАО "Московская биржа" на https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/ |
| 6 | Подходы к оценке финансовых инструментов | МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») устанавливает принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для представления пользователям уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации. Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Фонд классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Фонда для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу. Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Фонд не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил реклассификаций. Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). На основании прогнозов Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Классификация – финансовые обязательства МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Фонд не классифицировал по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. |
| 7 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Переоценка активов и обязательств осуществляется на отчетную дату и на дату совершения операции. |
| 8 | Непрерывность деятельности | Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыль-ность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев отчетного периода. |
| 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 | На момент подготовки настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд применял все действующие на эту даты стандарты, включая МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 17 |
| 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 | Новые учетные положения. Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся после 01 января 2025 года и которые Фонд еще не принял досрочно: • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда. |
| 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 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах в других банках, денежные средства на брокерских счетах, а также депозиты «овернайт». Для целей подготовки отчета о потоках денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. |
| 13 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Депозиты отражаются при предоставлении денежных средств банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом отсутствует намерение перепродать возникшую непроизводную задолженность, не котируемую на открытом рынке. В состав депозитов включаются текущие срочные депозиты в банках, за исключением депозитов «овернайт». Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процентов. |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги. Уровень 1 • ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 • ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) Прочие подтверждаемые рынком исходные данные. Уровень 3 • ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Не применимо. |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. |
| 17 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Не применимо. |

| | | |
|---|--|---|
| 18 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов | При первоначальном признании прочих активов, прочие активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам в соответствии с критериями признания активов, только тогда, когда Фонд становится стороной по договору. Последующий учет производится в соответствии с предназначением прочего актива и предполагаемым сроком его использования. |
| 19 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 20 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. |
| 21 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | |
| 22 | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. |
| 23 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. |
| 24 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с о | | |
| 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 | Классификация пенсионных договоров проводится при первоначальном признании договора, передаче портфеля пенсионных договоров, модификации пенсионного договора, которая может привести к изменению условий, что в свою очередь может привести к изменению оценки значительности страхового риска по договору. Группа пенсионных договоров является основной единицей учета, которая определяет методы оценки и представления. При первоначальном признании Фонд разделяет портфель выпущенных пенсионных договоров по крайней мере на следующие группы: группа обременительных договоров на момент первоначального признания, если таковые есть; группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; группа оставшихся договоров в портфеле, если таковые есть. При проведении процедур классификации договоров выделяются их 3 основных совокупности: • Выпущенные договоры негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на этапе накопления при их первоначальном признании классифицированы как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. • Выпущенные договоры негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на этапе пожизненных выплат при их первоначальном признании классифицированы как страховые, без условий прямого участия • Выпущенные договоры негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на этапе рассроченных (гарантированных) выплат при их первоначальном признании классифицированы как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. Выпущенные договоры Фонда по НПО и ПДС однозначно распределяются на непересекающиеся группы договоров на основе выполнения следующих условий: 1) Договоры относятся к одному и тому же портфелю: портфель НПО на этапе накопления, портфель НПО на этапе рассроченных выплат, портфель НПО на этапе пожизненных выплат, портфель ПДС на этапе накопления, портфель ПДС на этапе рассроченных выплат, портфель ПДС на этапе пожизненных выплат. 2) Договоры выпущены в одном и том же календарном году. 3) Договоры (месячная совокупность договоров) обладают одинаковой качественной степенью обременительности. |
| 26 | Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков | Оценка будущих денежных потоков осуществляется отдельно для каждого договора, для каждого вкладчика. Затем, полученные оценки в разрезе договоров/участников агрегируются на уровень соответствующих групп договоров (в которые входят эти договоры). |

| | | |
|----|---|--|
| 27 | Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений | <p>1. Первоначальное признание договоров НПО и ПДС 1.1. Бухгалтерский учет первоначального признания договоров НПО и ПДС регламентирован Положениями №776-П и №838-П соответственно. 1.2. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО и ПДС Фонд осуществляет следующие действия: а. классифицирует договоры НПО и ПДС; б. осуществляет группировку договоров НПО и ПДС 1.3. Дата первоначального признания и отражение на счетах бухгалтерского учета группы договоров НПО и ПДС: а. договоры НПО и ПДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (далее – необременительные договоры), и оставшиеся договоры НПО и ПДС при первоначальном признании Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат: i. дату поступления пенсионных взносов; ii. дату возникновения обязательств Фонда по договорам НПО и ПДС; б. обременительные договоры Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату, когда данная группа договоров становится обременительной (для определения даты выявления обременительного договора возможна привязка к дате заключения обременительного договора); 1.4. При первоначальном признании Фонд должен оценивать группу договоров НПО или ПДС как сумму следующих величин: а. денежных потоков по выполнению договоров (приведенная стоимость взвешенных по степени вероятности ожидаемых денежных потоков, связанных с выполнением договоров, плюс отдельно выделенная рисковая поправка на нефинансовый риск); б. маржи за предусмотренные договором услуги (незаработанная прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг в течение периода страхового покрытия). 1.5. Группу обременительных договоров НПО или ПДС Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю. 1.6. Фонд отражает договоры НПО и ПДС без условий прямого участия (общая модель оценки) на счетах бухгалтерского учета первого порядка N 379 - 384, предусмотренных Положением №803-П: а. группы договоров, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; б. группы обременительных на момент первоначального признания договоров, если такие имеются; в. группы оставшихся договоров. 1.7. Фонд отражает договоры НПО и ПДС с условием прямого участия (по которым маржа за предусмотренные договором услуги корректируется с учетом переменного характера вознаграждения) на счетах бухгалтерского учета первого порядка N 385 - 390, предусмотренных Положением №803-П: а. группы договоров, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; б. группы обременительных на момент первоначального признания договоров, если такие имеются; в. группы оставшихся договоров. 1.8. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО и ПДС Фонд: а. включает в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора НПО и ПДС денежные потоки, предусмотренные МСФО 17. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров НПО или ПДС Фонд должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО и ПДС, в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»; б. определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков; в. определять рисковую поправку на нефинансовый риск; г. оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую Фонд должен признавать по мере оказания услуг по договорам НПО или ПДС в будущем. 1.9. До даты признания группы договоров НПО или ПДС, если применимо Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета: а. актив в отношении АДП; б. актив в отношении денежных потоков, не являющихся АДП. 1.10. На дату признания группы договоров НПО или ПДС, если применимо Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета: а. прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группе договоров НПО или ПДС и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО или ПДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; б. прекращение признания денежных потоков, не являющихся АДП, в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО или ПДС и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО или ПДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; в. списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО или ПДС. 1.11. В случае если Фонд включает</p> |
|----|---|--|

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО или ПДС. 1.11. В случае если Фонд включает договор (НПО или ПДС) в группу договоров НПО или ПДС, Фонд, если применимо отражает на счетах бухгалтерского учета: а. прекращение признания части активов в отношении АДП по договорам НПО или ПДС, включенным Фондом в группу договоров НПО или ПДС соответственно; б. продолжение признания оставшейся после признания части активов в отношении АДП по договорам НПО или ПДС, которые еще не включены Фондом в группу договоров НПО или ПДС соответственно. 2. Отражение договоров НПО и ПДС после первоначального признания 2.1. Фонд руководствуется Положениями № 776-П и № 838-П и отражает на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров НПО и ПДС на последний день каждого периода с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря следующие обязательства: а. денежные потоки по выполнению договоров НПО и ПДС, оцененные Фондом в соответствии с пунктами 33 - 37, В36 - В92 МСФО 17. При этом Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, требуемой за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском; б. маржу по группам договоров НПО и ПДС, классифицированных Фондом как страховые и инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО 17; с. маржу по группе договоров НПО и ПДС, классифицированных Фондом как страховые и инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО 17. 2.2. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета стоимость группы договоров НПО или ПДС как сумму следующих составляющих: а. Обязательств по оставшейся части страхового покрытия (ООЧП), определенных на дату оценки; б. Обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), представляющих собой денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов по соответствующей группе договоров на дату оценки. 2.3. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП: а. увеличение компонента убытка по группам обременительным на момент первоначального признания договоров НПО и ПДС; б. создание компонента убытка по группам договоров НПО и ПДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (если такие имеются), если указанные группы договоров НПО и ПДС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО 17; с. создание компонента убытка по группам оставшихся договоров НПО и ПДС, если указанные группы договоров НПО и ПДС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО 17. 2.4. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО и ПДС Фонд должен отражать с соблюдением требований пунктов 50 - 52 МСФО 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП Фонда по обременительным договорам НПО и ПДС, исключая компонент убытка. 2.5. На сумму восстановления компонента убытка осуществляется соразмерная корректировка (уменьшение) выручки по страхованию. 2.6. Систематическое распределение изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к ООЧП между компонентом убытка и ООЧП, исключая компонент убытка, должно приводить к тому, что общая сумма, отнесенная на компонент убытка в соответствии с пунктами 48 - 50 МСФО 17, будет равна нулю к концу периода покрытия по ГДС. 2.7. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета договоры НПО и ПДС после первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в Положении № 776-П и № 838-П.</p> |
| 28 | Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании | |
| 29 | <p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p> | <p>В аквизиционные расходы относятся расходы, связанные с заключением договора: агентское вознаграждение и прочие прямые расходы, связанные с заключением договора. До даты признания группы договоров НПО или ПДС, если применимо Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета: а. актив в отношении АДП; б. актив в отношении денежных потоков, не являющихся АДП. На дату признания группы договоров НПО или ПДС, если применимо Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета: а. прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группе договоров НПО или ПДС и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО или ПДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; б. прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО или ПДС и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО или ПДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; с. списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО или ПДС. В случае если Фонд включает договор (НПО или ПДС) в группу договоров НПО или ПДС, Фонд, если применимо отражает на счетах бухгалтерского учета: а. прекращение признания части активов в отношении АДП по договорам НПО или ПДС, включенным Фондом в группу договоров НПО или ПДС соответственно; б. продолжение признания оставшейся после признания части активов в отношении АДП по договорам НПО или ПДС, которые еще не включены Фондом в группу договоров НПО или ПДС соответственно. Амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется на протяжении периода накопления соответствующих групп договоров ПДС и НПО, пропорционально единицам страхового покрытия и отражается в составе выручки по страхованию и расходов по страхованию на одну и ту же величину, с нулевым нетто-эффектом.</p> |
| 30 | Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия | Предполагается, что все корректировки на опыт по инвестиционной составляющей, учитываемые в изменении в расчетных оценках относятся к будущим периодам |
| 31 | Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка | Фонд не применяет предусмотренную МСФО 17 опцию по дезагрегации финансового дохода или расхода по страхованию между ОПУ и ПСД. Финансовые доходы или расходы по страхованию в полном объеме признаются только в составе прибыли или убытка |
| 32 | 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 |
| 33 | Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги | <p>При первоначальном признании соответствующей группы договоров маржа за предусмотренные договором услуги определяется, как приведенная по вложенной ставке дисконтирования стоимость полученных по группе оценок будущих денежных потоков, за вычетом рисковой поправки на нефинансовый риск (оцененной на момент первоначального признания по соответствующей группе). При последующей оценке маржа за предусмотренные договором услуги по группам договоров НПО и ПДС учитывает следующие эффекты: • эффект от включения в группу новых договоров; • эффект от начисленного на маржу процента для общей модели или эффект временной стоимости денег, изменения ставок дисконтирования (на приведенную стоимость будущих потоков) для модели на основе переменного вознаграждения; • эффект от изменения в расчетных оценках, относящийся к будущим периодам; • эффект корректировки на опыт по инвестиционной составляющей; • эффект от признания маржи за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию. Маржа за предусмотренные договором услуги признается в составе выручки постепенно, пропорционально единицам страхового покрытия (по мере оказания услуг по группе договоров)</p> |

| | | |
|--|---|---|
| 34 | Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск | Рисковая поправка на нефинансовый риск применяется к приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков и отражает компенсацию, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском, по мере выполнения Фондом пенсионных договоров. Рисковая поправка относится только к нефинансовым рискам, возникающим в связи с договорами страхования. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов. Рисковая поправка не должна отражать риски, которые не возникают в связи с договорами страхования, такие как общий операционный риск. Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск: <ul style="list-style-type: none"> • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля. Фонд может оценивать рисковую поправку как на уровне типовых договоров каждого из портфелей пенсионных договоров, так и на уровне портфелей в целом. Фонд использует подход как подход «снизу-вверх» к определению требуемой компенсации, так и «сверху-вниз», впоследствии распределяя рисковую поправку на уровень групп пенсионных договоров. Выбор фактического подхода зависит от использованного подхода к оценке. Фонд оценивает рисковую поправку на горизонте существующих рисков в рамках договоров, то есть учитываются нефинансовые риски, связанные со всеми денежными потоками в рамках договора. Фонд осуществляет расчет рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно для обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим убыткам. |
| | Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | |
| 35 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Не применимо. |
| 36 | Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Не применимо. |
| 37 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | Не применимо. |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств | | |
| 38 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, включая суммы, уплачиваемые продавцу основных средств; суммы уплачиваемые по договору строительного подряда при строительстве основных средств; расходы по информационным и консультационным услугам, связанным с приобретением основных средств; регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные расходы, связанные с приобретением прав на объект основных средств, таможенные пошлины, вознаграждения посредническим организациям, через которую приобретен объект; затраты по доведению основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию. Формирование первоначальной стоимости объекта учета при поступлении основных средств в виде комплектующих и составных частей, формируется с учетом Служебной записки руководителя подразделения, инициирующего приобретение данного объекта учета. Налог на добавленную стоимость в первоначальную стоимость приобретенных основных средств не включается, а относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль Фонда в момент оприходования, данного основного средства. Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. При последующей оценке Фонд учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 39 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Не применимо. |
| 40 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Амортизация начисляется линейным способом. |
| 41 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: <ul style="list-style-type: none"> • офисное и компьютерное оборудование от 2 до 3 лет; • оборудования АТС от 3 до 5 лет |

| Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов | | |
|--|---|--|
| 42 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | Нематериальным активом (далее – «НМА») Фонд признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. |
| 43 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | После первоначального признания, НМА отражаются по фактическим затратам с учетом критериев признания НМА за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 44 | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Не применимо. |
| 45 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Не применимо. |
| 46 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются линейным методом по группам НМА в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения НМА. Амортизация не приостанавливается с прекращением использования актива, за исключением случаев, когда актив уже полностью амортизирован или классифицируется как предназначенный для продажи. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. Для программного обеспечения срок полезного использования устанавливается исходя из условий договора, но не более срока деятельности Фонда. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования Фонд пересматривает в конце каждого отчетного года. |
| 47 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Порядок учета затрат на создание НМА регулируется Положением Банка России от 22.09.2015 N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях". Затраты на создание НМА собственными силами ведутся нарастающим итогом до того момента, когда руководство Фонда решит при-знать такой НМА готовым к эксплуатации. |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчис | | |
| 48 | 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 | Фонд признает обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Сумма расходов по оплате труда определяется в размере причитающихся платежей с учетом страховых взносов. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по выплате годовой премии определяются Фондом ежемесячно на последний день каждого месяца. |
| 49 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом | Отсутствуют. |
| 50 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Отсутствуют. |
| 51 | Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | Отсутствуют. |
| 52 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | Не применимо. |

| | | |
|---|---|---|
| 53 | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд | Учет запасов ведется в соответствии с Положением № 492-П от 22 сентября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». Фонд применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года № 180н (далее – ФСБУ 5/2019 «Запасы»), в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты для управленческих нужд, признаются расходами периода, в котором были понесены. Также в составе запасов учитываются основные средства: • вычислительная техника / серверное оборудование стоимостью до 40 000 / 100 000 рублей за единицу учета; • оргтехника стоимостью до 100 000 рублей за единицу учета; • производственный инвентарь стоимостью до 20 000 рублей за единицу учета. Аналитический учет запасов определяется Фондом в Стандартах экономического субъекта. Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения. Запасы признаются на дату перехода к фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Фондом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Налог на добавленную стоимость включается в общую стоимость запасов и уменьшает налогооблагаемую прибыль организации. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Фонда на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования. |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета | | |
| 54 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | У Фонда отсутствуют резервы – оценочные обязательства. |
| 55 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | Первоначальное признание Обязательство по договору аренды признается Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Для расчета применяется ставка дисконтирования, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды. Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают: • фиксированные платежи; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион; • штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Фонд не будет прекращать аренду досрочно. Последующий учет Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. С даты начала аренды обязательство по договору переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды, изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, при изменении сумм гарантии ликвидационной стоимости, при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей. Обязательство переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Прекращение признания обязательств по договору аренды отражается на дату окончания договора аренды либо его досрочного расторжения. |
| 56 | Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | Освобождение для краткосрочной аренды Фонд применяет освобождение, предусмотренное для краткосрочных договоров аренды. Краткосрочная аренда – договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с: (а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Фонд интерпретирует юридическую защищенность договоров аренды и штрафы в широком смысле, т.е. при оценке сроков аренды Фонд анализирует все факты и обстоятельства, которые могут повлиять на экономическую целесообразность продления или расторжения договора аренды. Освобождение для аренды объектов с низкой стоимостью Фонд также применяет освобождение, предусмотренное для договоров аренды с низкой стоимостью. Базовым активом, имеющим низкую стоимость, признается актив, стоимость которого не превышает 350 тыс. руб. Оценка базового актива осуществляется на основании стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. |
| 57 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Не применимо. Выкуп не предусмотрен. |
| 58 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | Использована ставка дисконтирования, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды. |
| 59 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Допущения не использовались. |
| 60 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным. Фонд осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности, кроме акта инвентаризации, необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (к примеру, акт сверки расчетов с кредитором). |

| | | |
|----|---|--|
| 61 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется в соответствии с Положением № 490-П от 4 сентября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налогового обязательства/отложенного налогового актива не происходит. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. |
| 62 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Добавочный капитал и резервный фонд формируются в порядке и случаях, предусмотренных законодательством. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда и не может быть использован для иных целей. |
| 63 | Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров | Не применимо. |
| 64 | 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 отчисления 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. |
| 65 | Порядок отражения дивидендов | Дебиторская задолженность по дивидендам к получению по ценным бумагам российских эмитентов признается в наиболее поздний день (в соответствии с информацией НКО АО НРД или официальных сайтов эмитента ценных бумаг): • день закрытия реестра под выплату дивидендов; или • день определения размера дивиденда, приходящегося на одну акцию. |
| 63 | Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров | Не применимо. |
| 64 | 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 отчисления 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. |
| 65 | Порядок отражения дивидендов | Дебиторская задолженность по дивидендам к получению по ценным бумагам российских эмитентов признается в наиболее поздний день (в соответствии с информацией НКО АО НРД или официальных сайтов эмитента ценных бумаг): <ul style="list-style-type: none"> • день закрытия реестра под выплату дивидендов; или • день определения размера дивиденда, приходящегося на одну акцию. |

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 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 | | | |
| | | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | |
| 1 | Денежные средства в кассе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1.1 | Цифровые рубли | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Расчетные счета | 16 110 | 15 897 | - | 213 | - | - | - | - | 16 110 | 15 897 | - | 213 | 7 599 | 7 519 | - | 81 | - | - | - | - | 7 599 | 7 519 | - | 81 |
| 4 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Итого | 16 110 | 15 897 | - | 213 | - | - | - | - | 16 110 | 15 897 | - | 213 | 7 599 | 7 519 | - | 81 | - | - | - | - | 7 599 | 7 519 | - | 81 |

Примечание 5. Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|---|--|---------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 16 110 | 7 599 |
| 2 | Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой | - | - |
| 3 | Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой | - | - |
| 4 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - |
| 5 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| 6 | Прочее | - | - |
| 7 | Итого | 16 110 | 7 599 |

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

Таблица 6.1

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 2025 г. | | | | На 31 декабря 2024 г. | | | |
|---|---|------------------------|-----------|-----|--------|-----------------------|-----|-----|-----|
| | | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Ценные бумаги | 4 589 690 | 4 512 645 | - | 77 045 | - | - | - | - |
| 2 | Прочие долевые инструменты | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | -субординированные депозиты | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Итого | 4 589 690 | 4 512 645 | - | 77 045 | - | - | - | - |

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

Таблица 6.2

| № | Наименование показателя | На конец отчетного периода (30 сентября 2025 г.) | На начало отчетного периода (31 декабря 2024 г.) |
|----|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе | 103 497 | - |
| 2 | -кредитных организаций и банков-нерезидентов | 61 576 | - |
| 3 | -некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | - | - |
| 4 | -нефинансовых организаций | 41 921 | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 4 486 193 | - |
| 6 | -Правительства Российской Федерации | 1 755 717 | - |
| 7 | -субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 123 423 | - |
| 8 | -иностранных государств | - | - |
| 9 | -кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 10 | -некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | - | - |
| 11 | -нефинансовых организаций | 2 607 052 | - |
| 12 | Итого | 4 589 690 | - |

Примечание 10. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 10.1

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 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 | | | | Балансовая стоимость | | | |
| | | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОП | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 79 164 | 79 164 | - | - | (13) | (13) | - | - | 79 151 | 79 151 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 037 372 | 1 735 405 | - | 301 967 | (678) | (668) | - | (10) | 2 036 694 | 1 734 738 | - | 301 956 | 255 108 | 30 666 | - | 224 442 | (5) | (3) | - | (2) | 255 102 | 30 662 | - | 224 440 |
| 3 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 1 107 730 | 526 429 | - | 581 301 | - | - | - | - | 1 107 730 | 526 429 | - | 581 301 | 503 857 | 76 954 | - | 426 903 | - | - | - | - | 503 857 | 76 954 | - | 426 903 |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 72 246 | 71 919 | - | 326 | - | - | - | - | 72 246 | 71 919 | - | 326 | 134 | 13 | - | 121 | - | - | - | - | 134 | 13 | - | 121 |
| 6 | Итого | 3 296 512 | 2 412 918 | - | 883 594 | (691) | (681) | - | (10) | 3 295 821 | 2 412 237 | - | 883 584 | 759 098 | 107 632 | - | 651 466 | (5) | (3) | - | (2) | 759 092 | 107 629 | - | 651 464 |

Примечание 10. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения

Таблица 10.3

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 2025 г. | | На 31 декабря 2024 г. | |
|---|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | диапазон контрактных процентных ставок | временной интервал сроков погашения | диапазон контрактных процентных ставок | временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 16,07-26,62 | 08/2025-03/2040 | 18,7-34,1 | 06/2025-12/2037 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 16,63-19,60 | 1 мес – 12 мес | 17,90-19,00 | 1-62 дня |
| 3 | субординированные депозиты | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 19,85-20,35 | 1 день | 11,01-21,52 | 1 -7 дней |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 21,2 | 08/2030 | - | - |

Примечание 11. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 2025 г. | | | | | | | | | | | | На 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | | | | |
|------|--|-----------------------------|-----------|-----|-----|--------------------------|---------|-----|-----|----------------------|-----------|-----|-----|-----------------------|--------|-----|-----|--------------------------|-----|-----|-----|----------------------|--------|-----|-----|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под под | | | | Балансовая стоимость | | | | Полная балансовая | | | | Оценочный резерв под под | | | | Балансовая стоимость | | | |
| | | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД | итого | НПО | ОПС | ОУД |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 6 166 779 | 6 166 779 | - | - | (1 924) | (1 924) | - | - | 6 164 854 | 6 164 854 | - | - | 35 197 | 35 197 | - | - | (4) | (4) | - | - | 35 193 | 35 193 | - | - |
| 2 | -Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | -субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 329 138 | 329 138 | - | - | (114) | (114) | - | - | 329 024 | 329 024 | - | - | 5 558 | 5 558 | - | - | - | - | - | - | 5 557 | 5 557 | - | - |
| 4 | -иностраннх государств | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | -некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | -нефинансовых организаций | 5 837 641 | 5 837 641 | - | - | (1 810) | (1 810) | - | - | 5 835 831 | 5 835 831 | - | - | 29 639 | 29 639 | - | - | (3) | (3) | - | - | 29 636 | 29 636 | - | - |
| 7 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Расчеты с акционерами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Расчеты с агентами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прочее | 2 741 | 2 741 | - | - | (0) | (0) | - | - | 2 741 | 2 741 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Итого | 6 169 520 | 6 169 520 | - | - | (1 924) | (1 924) | - | - | 6 167 595 | 6 167 595 | - | - | 35 197 | 35 197 | - | - | (4) | (4) | - | - | 35 193 | 35 193 | - | - |

Примечание 12. 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

| № | Наименование показателя | на конец (на 30 сентября 2025 г.) | | | | на начало (на 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: | - | 214 668 | 12 433 136 | 12 647 804 | - | - | 144 636 | 144 636 |
| 2 | -оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | - | 213 361 | 12 423 941 | 12 637 302 | - | - | 143 154 | 143 154 |
| 3 | -рисковая поправка на нефинансовый риск | - | 1 307 | 5 906 | 7 214 | - | - | 1 482 | 1 482 |
| 4 | -маржа за предусмотренные договором услуги | - | - | 3 288 | 3 288 | - | - | - | - |
| 5 | Компонент убытка | - | - | 74 612 | 74 612 | - | - | 27 773 | 27 773 |
| 6 | Обязательства по возникшим требованиям | - | - | 563 | 563 | - | - | 4 | 4 |
| 7 | Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | 214 668 | 12 508 311 | 12 722 979 | - | - | 172 413 | 172 413 |

Примечание 12. Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 12.6

| № | Наименование показателя | на конец (на 30 сентября 2025 г.) | | | | | | | на начало (на 31 декабря 2024 г.) | | | | | | | |
|---|--|---|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|-----------|---|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|-------|-------|
| | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | портфели договоров долгосрочных сбережений | | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | портфели договоров долгосрочных сбережений | | | итого |
| | | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | итого | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | итого | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | | | |
| 1 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе: | - | - | 213 361 | - | 265 897 | 46 068 | 525 325 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | -аквизиционные денежные потоки | - | - | 0 | - | 136 013 | 7 249 | 143 262 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков | - | - | (214 668) | - | (478 071) | (38 923) | (731 661) | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Рисковая поправка на нефинансовый риск | - | - | 1 307 | - | 3 747 | 1 184 | 6 238 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Маржа за предусмотренные договором услуги | - | - | - | - | 208 427 | - | 208 427 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | 8 329 | 8 329 | - | - | - | - | - | - | - | |

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1

| № | Наименование показателя | На 30 сентября 2025 г. | | | | | | | | | | | | На 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------------------------|-----|-----|--------|------------------------|-----|-----|----|----------------------|-----|-----|----|-----------------------------|--------|-----|----|------------------------|-----|-----|----|----------------------|--------|-----|----|--------|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | Резерв под обесценение | | | | Балансовая стоимость | | | | Полная балансовая стоимость | | | | Резерв под обесценение | | | | Балансовая стоимость | | | | |
| | | итого | НПО | ОПС | СС | итого | НПО | ОПС | СС | итого | НПО | ОПС | СС | итого | НПО | ОПС | СС | итого | НПО | ОПС | СС | итого | НПО | ОПС | СС | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | |
| 1 | Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Расчеты с персоналом | 135 | - | - | 135 | - | - | - | - | 135 | - | - | - | 135 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 33 622 | - | - | 33 622 | - | - | - | - | 33 622 | - | - | - | 33 622 | 15 582 | - | - | 15 582 | - | - | - | - | 15 582 | - | - | 15 582 |
| 7 | Запасы | 1 008 | - | - | 1 008 | - | - | - | - | 1 008 | - | - | - | 1 008 | 169 | - | - | 169 | - | - | - | - | 169 | - | - | 169 |
| 8 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Прочее | 59 | - | - | 59 | - | - | - | - | 59 | - | - | - | 59 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | Итого | 34 825 | - | - | 34 825 | - | - | - | - | 34 825 | - | - | - | 34 825 | 15 751 | - | - | 15 751 | - | - | - | - | 15 751 | - | - | 15 751 |

Примечание 20. Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

| № | Наименование | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежности | Вложения в драгме, монеты и природные камни | Прочее | Итого |
|----|---|----------------|-----------|----------------------------|---|--------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 2 | стоимость (или оценка) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Поступление (создание), 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | 1 660 | 304 | - | 23 | 1 988 |
| 5 | Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Перевод в другие активы и обратно, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Выбытие, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Признание в составе расходов, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | (1 491) | (304) | 000 | (23) | (1 819) |
| 9 | Создание резерва под обесценение, 1 января 2024 г. -31 декабря | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Восстановление резерва под обесценение, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | - | 169 | - | - | - | 169 |
| 13 | стоимость (или оценка) | - | 169 | - | - | - | 169 |
| 14 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе: | - | 169 | - | - | - | 169 |
| 16 | стоимость (или оценка) | - | 169 | - | - | - | 169 |
| 17 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Поступление (создание), 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | 4 511 | 1 067 | - | - | 5 578 |
| 19 | Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Перевод в другие активы и обратно, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Выбытие, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Признание в составе расходов, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | (3 672) | (1 067) | - | - | (4 739) |
| 23 | Создание резерва под обесценение, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Восстановление резерва под обесценение, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочее, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г. | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе: | - | 1 008 | - | - | - | 1 008 |
| 27 | стоимость (или оценка) | - | 1 008 | - | - | - | 1 008 |
| 28 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |

Примечание 28. Прочие обязательства

Таблица 28.1

| № | Наименование показателя | на 30 сентября 2025 г. | на 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с персоналом | 66 183 | 31 622 |
| 2 | Расчеты по социальному страхованию | 16 256 | 6 420 |
| 3 | Налог на добавленную стоимость, полученный | 000 | - |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 2 064 | 74 |
| 5 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 6 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 7 | Прочее | - | - |
| 8 | Итого | 84 504 | 38 116 |

Примечание 31. 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

| № | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. | | | | За 9 месяцев 2024 г. | | | |
|---|--|-------------------------|----------------------|--|--------|-------------------------|----------------------|--|-------|
| | | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров долгосрочных сбережений | ИТОГО | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров долгосрочных сбережений | ИТОГО |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе: | - | - | 26 122 | 26 122 | - | - | - | - |
| 2 | -расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка | - | - | 25 742 | 25 742 | - | - | - | - |
| 3 | -изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка | - | - | 202 | 202 | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 179 | 179 | - | - | - | - |
| 5 | -прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам | - | - | 4 347 | 4 347 | - | - | - | - |
| 7 | Итого | - | - | 30 469 | 30 469 | - | - | - | - |

Примечание 31. 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

| № | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. | | | | За 9 месяцев 2024 г. | | | |
|---|---|-------------------------|----------------------|--|---------|-------------------------|----------------------|--|-------|
| | | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров долгосрочных сбережений | ИТОГО | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров долгосрочных сбережений | ИТОГО |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров | - | - | 46 664 | 46 664 | - | - | - | - |
| 2 | Амортизация аквизиционных денежных потоков | - | - | 4 347 | 4 347 | - | - | - | - |
| 3 | Изменение величины обязательств по возникшим требованиям | - | - | 7 727 | 7 727 | - | - | - | - |
| 4 | Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе | - | - | 96 751 | 96 751 | - | - | - | - |
| 5 | -накладные и прочие расходы | - | - | 104 478 | 104 478 | - | - | - | - |
| 6 | Итого | - | - | 155 488 | 155 488 | - | - | - | - |

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

| № показателя | Наименование | За 9 месяцев 2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 3-й квартал 2025 г. | За 3-й квартал 2024 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 780 190 | 4 417 | 468 829 | 4 417 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 352 084 | 3 326 | 231 083 | 3 326 |
| 3 | по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | - | - | - | - |
| 4 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| 5 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 166 549 | - | 71 631 | - |
| 6 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 260 935 | - | 165 753 | - |
| 7 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 8 | прочее | 623 | 1 091 | 363 | 1 091 |
| 9 | По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе: | - | - | - | - |
| 10 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| 11 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - |
| 12 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - | - | - |
| 13 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 14 | прочее | - | - | - | - |
| 15 | Итого | 780 190 | 4 417 | 468 829 | 4 417 |

Примечание 39. Процентные расходы

Таблица 39.1

| № показателя | Наименование | За 9 месяцев 2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 3-й квартал 2025 г. | За 3-й квартал 2024 г. |
|--------------|--|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | - | - | - | - |
| 2 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 9 256 | 22 | 9 214 | 22 |
| 3 | по обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | - |
| 4 | по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе: | 9 256 | 22 | 9 214 | 22 |
| 5 | по обязательствам по аренде | 9 256 | 22 | 9 214 | 22 |
| 6 | по выпущенным облигациям | - | - | - | - |
| 7 | прочее | - | - | - | - |
| 8 | Прочее | - | - | - | - |
| 9 | Итого | 9 256 | 22 | 9 214 | 22 |

Примечание 41. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Таблица 41.1

| № | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. | | | | За 9 месяцев 2024 г. | | | |
|---|--|-------------------------|----------------------|----------------------|-----------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------|
| | | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров ПДС | итого | группы договоров об ОПС | группы договоров НПО | группы договоров ПДС | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | (572 170) | (572 170) | - | - | - | - |
| 2 | -изменения в справедливой стоимости базовых активов 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, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением | - | - | (571 217) | (571 217) | - | - | - | - |
| 3 | -эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | -процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег | - | - | (3 081) | (3 081) | - | - | - | - |
| 5 | -эффект изменения в процентных ставках и допущениях | - | - | 2 127 | 2 127 | - | - | - | - |
| 6 | -курсовые разницы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | -прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Отражено в составе прочего совокупного дохода | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | (572 170) | (572 170) | - | - | - | - |

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

| № показателя | Наименование | За 9 месяцев 2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 3-й квартал 2025 г. | За 3-й квартал 2024 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Расходы на персонал | 214 631 | 9 942 | 79 399 | 9 942 |
| 2 | Представительские расходы | 140 | - | 131 | - |
| 3 | Амортизация основных средств | 14 799 | 152 | 10 623 | 152 |
| 4 | Амортизация нематериальных активов | 9 565 | - | 3 202 | - |
| 5 | Вознаграждение управляющей компании | - | - | - | - |
| 6 | Вознаграждение специализированному депозитарию | 3 298 | - | 2 430 | - |
| 7 | Расходы по аренде | - | - | - | - |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 64 | - | 064 | - |
| 9 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 8 600 | 2 | 3 536 | 2 |
| 10 | Расходы по страхованию | 1 644 | - | 954 | - |
| 11 | Расходы на рекламу и маркетинг | 7 | - | 7 | - |
| 12 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 3 767 | 35 | 3 515 | 35 |
| 13 | Судебные и арбитражные издержки | - | - | - | - |
| 14 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 4 928 | 26 | 1 243 | 26 |
| 15 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | - | - | - | - |
| 16 | Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов | - | - | - | - |
| 17 | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | - | - | - | - |
| 18 | Расходы на доставку пенсий | - | - | - | - |
| 19 | Командировочные расходы | 22 | - | - | - |
| 20 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 220 | 14 | 146 | 14 |
| 20.1 | Прочие хозяйственные расходы | - | - | - | - |
| 21 | Неустойки (штрафы, пени) | - | - | - | - |
| 22 | Прочее | 3 935 | 8 | 2 241 | 8 |
| 23 | Итого | 265 620 | 10 180 | 107 492 | 10 180 |

Примечание 50. Информация об управлении рисками

Таблица 50.1

| № | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| <p>Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p> | | |
| 1 | <p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому</p> | <p>1. Инвестиционные риски – риски возникновения убытков от инвестирования средств включают: 1.1. Кредитные риски – потери вследствие неисполнения, несвоевременного, либо не полного исполнения эмитентом, или контрагентом финансовых обязательств в соответствии с документами, регламентирующими взаимоотношения сторон. 1.2. Рыночные риски – потери вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием рыночных показателей. 1.3. Риски ликвидности – потери вследствие несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Фонда, либо недостаточности ликвидных активов Фонда для своевременного исполнения обязательств в полном объеме. 1.4. Риски концентрации - концентрация части средств в активах, объединенных по определенным критериям идентичности. 2. Операционные риски – потери вследствие несовершенства внутренних процессов и процедур законодательству РФ, требованиям БР, стандартам НАПФ, ошибок и умышленных действий (бездействий) работников, отказа систем, а также внешних воздействий. 3. Риски потери деловой репутации - риски возникновения убытков в результате негативного восприятия Фонда со стороны клиентов и иных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Фонда поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. 4. Актуарные риски – риски неблагоприятного изменения стоимости обязательств Фонда, обусловленные изменчивостью факторов, оказывающих влияние на оценку текущей стоимости будущих денежных потоков по договорам с клиентами Фонда. Все риски значимые, оцениваются ежемесячно, результаты направляются на Комитет по рискам при Совете директоров и Генеральному директору. Ежеквартальные отчеты рассматриваются Советом директоров. По п. 1 используются методы DV01, VaR, анализ рейтинговых групп и контроль рисков концентрации. п. 2 и 3 - ведется реестр рисков событий. п. 4 - ведется расчет выплат согласно регуляторным требованиям к актуарной оценке. Существенных событий операционных рисков и рисков потери деловой репутации не выявлено. Риск-аппетит не превышен (0 рублей).</p> |
| 2 | <p>Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p> | <p>Для измерения и оценки рисков концентрации портфелей Фонда в активах, распределенных по определенным критериям идентичности, портфели распределяется по: • видам активов (облигации, акции, денежные средства, РЕПО, иные виды, приведенные в Лимитной политике Фонда), • классам активов (детализация вида актива, к примеру: облигации субъектов РФ / муниципальные/ иное, денежные средства на расчетных счетах / брокерских счетах / расчетных счетах, иные), • агрегированным рейтингам (используются российские рейтинговые шкалы агентств: Эксперт РА, АКРА, НРА, НКР). В рамках Целевой структуры активов устанавливаются предельно допустимые доли по видам и классам активов, а также по концентрации доли одного эмитента / контрагента / группы связанных лиц в зависимости от агрегированного рейтинга. Концентрация устанавливается с учетом законодательных ограничений и с целью удержания риск-аппетита на приемлемом для Фонда уровне.</p> |
| 3 | <p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности</p> | <p>Фонд не устанавливает МГД (минимальную гарантированную доходность). Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 миллионов рублей, согласно Федеральному закону №75-ФЗ. Также в рамках управления рисками Фонд должен проходить стресс-тестирование по сценариям Банка России, согласно Указанию Банка России №4060-У и соблюдать требования к составу и структуре активов, установленные регулятором.</p> |

| Раздел II. Управление кредитным риском | | |
|--|---|--|
| 4 | Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков | В рамках оценки кредитных рисков Фонд предоставляет информацию о рисках возникновения потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом/эмитентом/ Управляющей компанией финансовых обязательств перед Фондом. Согласно Реестру рисков Фонда, кредитные риски портфеля Фонда представлены следующими составляющими: • риск дефолта, • риск миграции. В целях анализа кредитного качества инвестиционного портфеля Фонда проводится анализ распределения долговых инструментов по категориям кредитного качества в зависимости от кредитного рейтинга актива. Фонд также проводит разделение финансовых инструментов по стадиям обесценения на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому инструменту критериев, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и признаков обесценения (дефолта). В зависимости от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания Фонд относит финансовые инструменты к одной из следующих Стадий: • Стадия 1 - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и/ или признаков обесценения с даты первоначального признания. • Стадия 2 – финансовые инструменты, с существенным увеличением кредитного риска с даты первоначального признания, но по которым признаки обесценения отсутствуют. • Стадия 3 – финансовые инструменты с признаками обесценения (в дефолте). Критерии отнесения к той или иной стадии прописаны в Правилах определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда. |
| 5 | Информация о значительной концентрации кредитного риска | Активы сконцентрированы в рейтингах "AAA" - "A" (69% - рейтинг "AAA"). |
| 6 | Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений | Фонд использует следующие критерии дефолта: • Для сегмента «Денежные средства, размещенные на банковских (расчетных, валютных) счетах в кредитных организациях», «Денежные средства на брокерских счетах», «Денежные средства на депозитах», «Минимальный неснижаемый остаток», «Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО (в финансовых институтах)», «Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО (в нефинансовых институтах)»: о Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет более 10 рабочих дней, следующих за днем подачи поручения в кредитную организацию на перевод денежных средств либо внутри срока действия инструмента/ контрактного срока (90 календарных дней для «Дебиторской задолженности по договорам обратного РЕПО (в нефинансовых институтах)»). о Выявление факта о мерах надзорного регулирования Банка России. о Отзыв лицензии осуществление банковских операций (брокерской деятельности). о Снижение до дефолтного уровня кредитного рейтинга на дату расчета резерва под ОКУ. о Ожидаемая неплатежеспособность контрагента при наличии соответствующей информации. о Реструктуризация дефолтная. • Для сегментов «Долговые ценные бумаги», «Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга по долговым ценным бумагам»: о Официальное сообщение о существенном факте, подтверждающем дефолт (кроме технического), если такой долговой финансовый инструмент составляет активы Фонда. о Снижение до дефолтного уровня кредитного рейтинга на дату расчета резерва под ОКУ. о Реструктуризация дефолтная. о Ожидаемая неплатежеспособность контрагента при наличии соответствующей информации. • Для сегмента «Дебиторская задолженность по выплатам дивидендов по акциям, дохода по депозитарным распискам», «Дебиторская задолженность по доходам инвестиционных паев российских ПИФ и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов, паи которых входят в состав имущества Фонда»: о Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет более 90 календарных дней. Фонд может применять экспертные корректировки. |
| 7 | Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств | На дату выявления одного или нескольких критериев дефолта Фонд фиксирует наступление события дефолта и переводит актив в Стадию 3. По активам, отнесенным к Стадии 3, применяется период наблюдения. В течение этого периода актив продолжает оставаться в Стадии 3 для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества актива состоялось и является стабильным. При выявлении в течение периода наблюдения одного или нескольких критериев дефолта период наблюдения прекращается, актив остается в Стадии 3. Период наблюдения составляет 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты исчезновения критерия/(-ев) дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2. |
| 8 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе | В расчёте ожидаемых кредитных убытков используются: Вероятность дефолта PD – вероятность дефолта актива/ контрагента на горизонте 1 год при условии, что он не является дефолтным на начало этого периода. Вероятность дефолта на экономическом цикле - оценка вероятности дефолта на горизонте 1 год на основе информации за длительный период наблюдения (экономический цикл, предшествующий дате расчета резерва под ОКУ). Вероятность дефолта на момент времени с учетом прогнозных данных – оценка вероятности дефолта в течение годового периода на основе наиболее актуальной информации, например, за последний год до даты расчета и с учетом прогнозных данных. Вероятность дефолта (PD) на горизонте 1 год определяется на основании публичных доступных данных по вероятностям дефолта рейтингового агентства Эксперт РА, публикуемых на сайте агентства. Вероятность дефолта по уровням рейтинга определяется посредством аппроксимации вероятности дефолта PD по рейтинговым категориям на горизонте 1 год. |

| | | |
|----|--|--|
| 9 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков | При определении ОКУ используется только прогнозное значение рейтинга. Оно может принимать одно из четырех возможных значений - Позитивный, Стабильный, Развивающийся (Неопределенный), Негативный. В целях настоящей методики интерпретация прогнозов следующая: если прогноз «позитивный», то ожидается улучшение рейтинга на один номер; если прогноз «стабильный»/ «развивающийся»/ «неопределенный», то ожидается, что рейтинг останется неизменным; если прогноз «негативный», то ожидается ухудшение рейтинга на один номер. Если прогнозное значение рейтинга отсутствует, PD остается неизменным (прогнозное значение = Стабильный). |
| 10 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно обесцененным финансовым активом | Фонд использует следующие критерии существенного увеличения кредитного риска: • Для сегмента «Денежные средства, размещенные на банковских (расчетных, валютных) счетах в кредитных организациях», «Денежные средства на брокерских счетах», «Денежные средства на депозитах», «Минимальный неснижаемый остаток», «Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО (в финансовых институтах)», «Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО (в нефинансовых институтах)», «Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга по долговым ценным бумагам», «Долговые ценные бумаги»: о Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет более 1 рабочего дня (более 30 календарных дней для Дебиторской задолженности по договорам обратного РЕПО (в нефинансовых институтах), 3 рабочих дня для Дебиторской задолженности по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга по долговым ценным бумагам), следующего за днем подачи поручения в кредитную организацию на перевод денежных средств (за днем подачи поручения брокеру на перевод денежных средств) либо внутри срока действия финансового инструмента/ контрактного срока. о Ухудшение группы кредитного качества контрагента (кредитной организации, в которой брокером открыт счет). о Официальная публикация сообщения о существенном факте, подтверждающем дефолт (в т.ч. технический дефолт, в отношении обязательства, предусмотренного выпуском долговых ценных бумаг контрагента (кредитной организации, в которой брокером открыт счет) либо если такой долговой финансовый инструмент составляет активы Фонда. о Проблемная реструктуризация • Для сегмента «Дебиторская задолженность по выплате дивидендов по акциям, дохода по депозитарным распискам», «Дебиторская задолженность по доходам инвестиционных паев российских ПИФ и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов, паи которых входят в состав имущества Фонда»: о Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет более 30 календарных дней. |
| 11 | Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений | Нет |
| 12 | Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения | Таких инструментов нет в портфеле Фонда. Однако, для активов, имеющих в качестве обеспечения солидарное поручительство другой компании, резерв под ОКУ может рассчитываться с учетом вероятности дефолта и уровня потерь при наступлении дефолта поручителя. При дефолте контрагента Фонда предполагается возможность обращения взыскания к поручителю контрагента Фонда для возвращения средств. По этой причине в качестве резерва под ОКУ по активам, обеспеченным гарантиями или поручительством третьей стороны, принимается минимальная величина между ожидаемыми кредитными убытками по формуле и ожидаемыми кредитными убытками, полученными при подстановке в формулу значений вероятности дефолта и уровня потерь при наступлении дефолта поручителя. |
| 13 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения | Нет |
| 14 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств | Нет |

Примечание 50. Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 50.03

| № | Наименование показателя | на 30 сентября 2025 г. | | | | | | | | на 31 декабря 2024 г. | | | | | | | |
|---|---|------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|------------|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|---------|
| | | До 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | От 5 до 10 лет | Более 10 лет | Итого | До 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | От 5 до 10 лет | Более 10 лет | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | -активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | -обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | 12 900 330 | (28 830) | (34 629) | (38 560) | (39 368) | (161 515) | (89 117) | 12 508 311 | 163 162 | 6 070 | 4 689 | 2 143 | 823 | (1 781) | (2 693) | 172 413 |
| 5 | -активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | -обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12 900 330 | (28 830) | (34 629) | (38 560) | (39 368) | (161 515) | (89 117) | 12 508 311 | 163 162 | 6 070 | 4 689 | 2 143 | 823 | (1 781) | (2 693) | 172 413 |
| 7 | Итого | 12 900 330 | (28 830) | (34 629) | (38 560) | (39 368) | (161 515) | (89 117) | 12 508 311 | 163 162 | 6 070 | 4 689 | 2 143 | 823 | (1 781) | (2 693) | 172 413 |

Примечание 50. Географический анализ чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 50.04

| № | Наименование показателя | на 30 сентября 2025 г. | | | | на 31 декабря 2024 г. | | | |
|---|---|------------------------|---|------------------|------------|-----------------------|---|------------------|---------|
| | | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | -активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | -обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | 12 508 311 | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | 172 413 |
| 5 | -активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | -обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12 508 311 | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | 172 413 |
| 7 | Итого | 12 508 311 | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | 172 413 |

Примечание 50. Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют

Таблица 50.05

| № | Наименование показателя | на 30 сентября 2025 г. | | | | | на 31 декабря 2024 г. | | | | |
|---|---|------------------------|-------------|------|---------------|------------|-----------------------|-------------|------|---------------|---------|
| | | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | -активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | -обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | 12 508 311 | - | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | - | 172 413 |
| 5 | -активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | -обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12 508 311 | - | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | - | 172 413 |
| 7 | Итого | 12 508 311 | - | - | - | 12 508 311 | 172 413 | - | - | - | 172 413 |

Примечание 56. Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 56.1

| № | Наименование показателя | Материнское предприятие на 30 сентября 2025 г. | Ключевой управленческий персонал на 30 сентября 2025 г. | Прочие связанные стороны на 30 сентября 2025 г. | Итого на 30 сентября 2025 г. | Материнское предприятие на 31 декабря 2024 г. | Ключевой управленческий персонал 31 декабря 2024 г. | Итого на 31 декабря 2024 г. |
|----|--|--|---|---|------------------------------|---|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Денежные средства | 15 969 | - | - | 15 969 | 7 574 | - | 7 574 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | *финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | *финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | *долговые инструменты | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | *долевые инструменты | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 297 279 | - | - | 1 297 279 | 9 558 | - | 9 558 |
| 9 | *депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 297 279 | - | - | 1 297 279 | 9 558 | - | 9 558 |
| 10 | *прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | *активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Основные средства и капитальные вложения в них | 22 471 | - | 94 157 | 116 628 | 673 | - | 673 |
| 21 | Прочие активы | 877 | - | 3 029 | 3 905 | 131 | - | 131 |
| 22 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | *финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | *финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 245 742 | - | 98 095 | 343 838 | 4 949 | - | 4 949 |
| 26 | *обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 23 958 | - | 98 031 | 121 989 | 672 | - | 672 |
| 28 | *прочая кредиторская задолженность | 221 784 | - | 664 | 221 848 | 4 277 | - | 4 277 |
| 29 | Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи | - | - | - | 000 | - | - | - |
| 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: | 214 668 | 489 | - | 215 157 | - | 358 | - |
| 31 | *обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | *обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 214 668 | 489 | - | 215 157 | - | 358 | - |
| 33 | Прочие обязательства | - | 2 042 | - | 2 042 | - | 16 726 | 16 726 |

Примечание 56. Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

| № | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 3-й квартал 2025 г. | За 3-й квартал 2024 г. |
|---|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 75 994 | 5 730 | 6 428 | 5 730 |
| 2 | Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - |
| 3 | Прочие долгосрочные вознаграждения работникам | - | - | - | - |
| 4 | Выходные пособия | - | - | - | - |
| 5 | Выплаты на основе долевых инструментов | - | - | - | - |
| 6 | Итого | 75 994 | 5 730 | 6 428 | 5 730 |