

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд
Альфа»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
введенными для обязательного применения на территории
Российской Федерации, и правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных
фондов, установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года	1
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год	4
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год	10
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год	16
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	20
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	23
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	24
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	53
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	57
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты	57
Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами	57
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	62
Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	70
Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия	70
Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	70
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	71
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи	71
Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	71
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	72
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	74
Примечание 20. Отложенные аквизиционные расходы	78
Примечание 21. Прочие активы	78
Примечание 22. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81
Примечание 23. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	81
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	81
Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги	81
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность	82
Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	82
Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	83
Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	83
Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	83

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Примечание 31. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	84
Примечание 32. Резервы – оценочные обязательства	84
Примечание 33. Прочие обязательства	85
Примечание 34. Капитал	85
Примечание 35. Управление капиталом	85
Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	86
Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	86
Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	87
Примечание 39. Аквизиционные расходы	87
Примечание 40. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	87
Примечание 41. Процентные доходы	88
Примечание 42. 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	88
Примечание 43. 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	89
Примечание 44. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89
Примечание 45. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90
Примечание 46. Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	90
Примечание 47. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	90
Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	90
Примечание 49. Общие и административные расходы	90
Примечание 50. Процентные расходы	91
Примечание 51. 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	91
Примечание 52. Прочие доходы и расходы	91
Примечание 52.1. Аренда	92
Примечание 53. Налог на прибыль	93
Примечание 54. Дивиденды	94
Примечание 55. Прибыль (убыток) на акцию	94
Примечание 56. Сегментный анализ	95
Примечание 57. Управление рисками	95
Примечание 58. Передача финансовых активов	111
Примечание 59. Условные обязательства	111
Примечание 60. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	111
Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов	111
Примечание 62. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	120
Примечание 63. Операции со связанными сторонами	121
Примечание 64. События после окончания отчетного периода	127

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – «Общество») на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «МСФО»), и с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год;
- отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год;
- отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год;
- примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1 марта 2024 года Правительство Российской Федерации включило конечные материнские предприятия Общества, Общество с ограниченной ответственностью «ЮНС-Холдинг» и Акционерное общество «АБ Холдинг», в перечень экономически значимых организаций. Указ Президента Российской Федерации № 73 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами» от 27 января 2024 года в редакции от 2 июля 2024 года (далее – «Указ») запрещает раскрытие и предоставление информации, связанной с лицами/организациями, которые прямо или косвенно владеют долями в экономически значимой организации, а также с лицами/организациями, которые прямо или косвенно контролируют экономически значимую организацию, включая ее бенефициарных владельцев. Более того, аудиторская организация не имеет права запрашивать такую информацию или требовать ее раскрытия и предоставления в соответствии с Указом. В связи с этим мы не смогли выполнить аудиторские процедуры и получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении информации о связанных сторонах, которая либо раскрыта, либо оставлена нераскрытой руководством Общества в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, в том числе в отношении любых связанных с ними остатков на 31 декабря 2024 года, операций за 2024 год, а также событий после 31 декабря 2024 года. Следовательно, мы не смогли определить, требуется ли внесение корректировок в примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «обязательства по пенсионной деятельности»).</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу движений обязательств за 2024 год: сумм полученных взносов, фактических выплат и других движений.</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обязательства по пенсионной деятельности рассчитываются исходя из сумм полученных взносов, фактических выплат, полученного инвестиционного дохода и отчислений на основании использования актуарных моделей.</p> <p>Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств (далее – «ПАО»). При ее проведении осуществляется расчет справедливой стоимости обязательств по пенсионной деятельности как разницы между текущими ожидаемыми стоимостями исходящих денежных потоков и входящих денежных потоков. Все текущие стоимости рассчитываются, используя, где возможно, предположения наилучшей оценки, и, где невозможно, консервативные предположения, ведущие к увеличению справедливой стоимости обязательств по пенсионной деятельности.</p> <p>Если справедливая стоимость обязательств по пенсионной деятельности, рассчитанная при проведении ПАО, окажется выше, расчетные обязательства по пенсионной деятельности принимаются равными ПАО.</p> <p>В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 30 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация об обязательствах по пенсионной деятельности.</p>	<p>Мы провели на выборочной основе проверку полноты и правильности учета первичных документов в системе учета пенсионных обязательств.</p> <p>Мы провели проверку корректности классификации Обществом договоров долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>Мы провели проверку методологии Общества по расчету страхового резерва.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении обязательств по пенсионной деятельности, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для проверки адекватности сумм сформированных пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, анализа проведения ПАО, проверки демографических допущений для целей проведения ПАО.</p>

Прочие сведения

Запрет на раскрытие и предоставление информации, описанный в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», не является основанием для отказа аудиторской организации от взаимодействия с Обществом или ограничения такого взаимодействия в соответствии с пунктом 2(11) Указа.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований к ведению счетов долгосрочных сбережений, а также осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Федеральный закон») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели процедуры с целью проверки:

- соответствия порядка ведения счетов долгосрочных сбережений порядку, установленному Федеральным законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год.

Указанные процедуры, выбранные на основе нашего суждения, ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением утвержденных внутренних требований Общества, порядков и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными актами Российской Федерации, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации. При этом мы также обращаем внимание на вопрос, изложенный в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2024 года требований Федерального закона к порядку ведения счетов долгосрочных сбережений, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации:
 - а) Общество осуществляет ведение счетов долгосрочных сбережений самостоятельно.
- 2) в части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2024 года требований Федерального закона к порядку осуществления периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации:
 - а) правила формирования долгосрочных сбережений Общества, определяющие порядок и условия исполнения обязательств Общества по договорам долгосрочных сбережений, подготовлены Обществом в соответствии с требованиями пункта 2.2 статьи 9 Федерального закона;



- б) Общество осуществляло выплаты выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений Общества и условиями заключенных договоров долгосрочных сбережений.
- 3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность специализированного депозитария Общества по формированию и размещению средств пенсионных резервов Общества является частью финансовой информации, на основании которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение с оговоркой» данного заключения.

Процедуры в отношении выполнения требований к порядку ведения счетов долгосрочных сбережений, порядку осуществления периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов Общества были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона и иных нормативных актов Российской Федерации.

18 марта 2025 года

Москва, Российская Федерация

**Подписано цифровой
подписью: Кочетков
Владимир
Михайлович**

Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099887)

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года**

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45914000000	56891011	1Р-446

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
на 31 декабря 2024 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
АО «НПФ Альфа»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	7 599	-
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:	10,11	794 285	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	759 092	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	35 193	-
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	30 032	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	16 887	-
19	Отложенные аквизиционные расходы		-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
21	Отложенные налоговые активы	53	22 027	-
22	Прочие активы	21	15 751	-
23	Итого активов		886 581	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22,23	-	-
25	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25,26	1 091	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 088	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
30	прочая кредиторская задолженность	26	3	-
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	27	12 377	-
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		-	-
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	149 313	-
36	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
38	Отложенные налоговые обязательства		-	-
39	Резервы - оценочные обязательства		-	-
40	Прочие обязательства	33	38 116	-
41	Итого обязательства		200 897	-
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	200 000	-
43	Добавочный капитал	34	552 000	-
44	Резервный капитал		-	-
45	Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-
46	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
48	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
50	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
51	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
52	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2024 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
54	Прочие резервы		-	-
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(66 316)	-
56	Итого капитал		685 684	-
57	Итого капитал и обязательства		886 581	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

"18" марта 2025 г.

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

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45914000000	56891011	1Р-446

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

АО «НПФ Альфа»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	149 027	-
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		149 027	-
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(729)	-
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(729)	-
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(149 313)	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
9	Аквизиционные расходы	39	(123)	-
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов		-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		-	-
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		(1 138)	-
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	27 182	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42,43	(1)	-
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(1)	-
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
21	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		-	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(10)	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(10)	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	-
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности	48	27 171	-
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		26 033	-
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(114 312)	-
31	Процентные расходы	50	(64)	-
32	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		-	-
33	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
34	Прочие доходы		-	-
35	Прочие расходы		-	-
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(114 376)	-
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		(88 343)	-
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	22 027	-
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		-	-
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	22 027	-
41	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		(66 316)	-
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
44	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
45	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
46	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
47	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
48	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
49	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
52	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
53	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
54	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
55	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
56	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
57	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
58	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
59	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
60	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций		-	-
62	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
63	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
64	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
65	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
66	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
67	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
68	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
69	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
70	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
71	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
72	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
73	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
74	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
75	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
76	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
77	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
78	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
79	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций		-	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
80	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(66 316)	-

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45914000000	56891011	IP-446

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

АО «НПФ Альфа»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2022 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2022 года, пересмотренный		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2023 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.1	Остаток на 1 января 2024 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 1 января 2024 года, пересмотренный		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66 316)	(66 316)
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие взносы акционеров		200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 000
27	Прочие распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочие движения резервов		-	552 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552 000
29	Остаток на 31 декабря 2024 года, в том числе:		200 000	552 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66 316)	685 684

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год**

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296559000	56891011	IP-446

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2024 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

АО «НПФ Альфа»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		149 027	-
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	-
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(729)	-
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
7	Оплата аквизиционных расходов		-	-
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(63 095)	-
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-	-
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-	-
11	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		-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 239)	-
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
15	Уплаченные проценты		-	-
16	Полученные проценты		8 999	-
17	Уплаченный налог на прибыль		-	-
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(4 101)	-
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		82 862	-
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
21	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(20 129)	-
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(30 330)	-
24	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
25	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
26	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
27	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
29	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
31	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструмента		-	-
32	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструмента		-	-
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		387 890	-
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 164 014)	-
35	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме
акционерного общества за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
37	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(826 583)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Поступления от привлечения кредитов и займов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(680)	-
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(680)	-
41	Поступления от привлечения кредитов и займов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
42	Погашение кредитов и займов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
43	Поступления от выпуска акций		200 000	-
44	Поступления от продажи собственных акций		-	-
45	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров		-	-
46	Выплаченные дивиденды		-	-
47	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
48	Платежи в погашение долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
49	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
50	Платежи в погашение выпущенных долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
51	Прочие поступления от финансовой деятельности		552 000	-
52	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		751 320	-
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		7 599	-
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	-	-
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	7 599	-

ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 декабря 2024 года

**Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
(АО «НПФ Альфа»)**

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия Банка России № 446 от 14 ноября 2024 года
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	АО «НПФ Альфа» было основано 14 августа 2024 года. Основная деятельность АО «НПФ Альфа» (далее - Фонд) в 2024 году заключалась в предоставлении услуг по формированию долгосрочных сбережений.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 14 марта 2025 года под номером 50.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество.
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31 декабря 2024 года филиалов, открытых на территории Российской Федерации, у Фонда не было.
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	По состоянию на 31 декабря 2024 года представительств у Фонда не было.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда (продолжение)

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115280, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15, помещ. 2/10
8	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115280, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачева, д. 15, помещ. 2/10
9	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	По состоянию на 31 декабря 2024 года Управляющие компании у Фонда отсутствуют.
10	<u>МСФО (IAS) 1</u>	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 октября 2003 года № 045-07071-000100 на осуществление депозитарной деятельности и лицензия от 4 октября .2000 года № 22-000-1-00013 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Численность персонала Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 42 человека.
12	<u>МСФО (IAS) 1,</u> <u>МСФО (IAS) 24</u>	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	<p>Учредителями Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • АО «АЛЬФА-БАНК», доля участия 50%; • ООО «АльфаСтрахование – Жизнь», доля участия 50%. <p>По состоянию на 31 декабря 2024 года конечной материнской компанией Фонда является ООО «ЮНС-Холдинг» и АО «АБ Холдинг».</p> <p>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.</p>

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда (продолжение)

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	<u>МСФО (IAS) 1,</u> <u>МСФО (IAS) 24</u>	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Учредителями Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года являются: <ul style="list-style-type: none"> • АО «АЛЬФА-БАНК» 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27; • ООО «АльфаСтрахование – Жизнь» 115280, г. Москва, вн. тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Лихачёва, д. 15, помещ. 2/10
14	<u>МСФО (IAS) 21</u>	Валюта отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тыс. российских рублей (код валюты – 643). Все значения округлены до целых «тыс. руб.».

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% 2024 году) Банк России несколько раз повысил ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.</p> <p>В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Сохраняющиеся санкционное давление на экономику России и отказ Банка России от покупки валюты в рамках бюджетного правила привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 101,68 (1 Доллар США) и с 99,19 до 106,10 (1 Евро).</p> <p>Не смотря на введенные санкции протв 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. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая годовая 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»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО 9 «Финансовые инструменты» и соответственно не применялся МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Активы и обязательства Фонда представлены в бухгалтерском балансе в порядке ликвидности.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка годовой 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 в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.</p> <p>Годовая 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. 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>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включена оценка того, связана ли деятельность Фонда преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании.</p> <p>Оценка того, связана ли деятельность Фонда преимущественно со страхованием.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:</p> <p>(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и</p> <p>(b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:</p> <p>(i) более 90%; или</p> <p>(ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:</p> <p>(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;</p> <p>(b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и</p> <p>(c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость обязательств Фонда, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 148 298 тыс. руб., что составляет 74% балансовой стоимости всех обязательств Фонда. Фонд считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Фонда.</p> <p>На основе выполненной оценки Фонд заключает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года деятельность Фонда преимущественно связана со страхованием.</p> <p>Поскольку после 31 декабря 2024 года не было значительных изменений в операциях Фонда, Фонд не выполнял переоценку в отношении того, является ли его деятельность преимущественно связанной со страхованием, на текущую отчетную дату.</p> <p>Оценка пенсионных обязательств.</p> <p>Обязательства по пенсионной деятельности рассчитываются исходя из сумм полученных взносов, фактических выплат, полученного инвестиционного дохода и отчислений на основании использования актуарных моделей.</p> <p>Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств (далее – «ПАО»). При ее проведении осуществляется расчет справедливой стоимости обязательств по пенсионной деятельности как разницы между текущими ожидаемыми стоимостями исходящих денежных потоков и входящих денежных потоков. Все текущие стоимости рассчитываются, используя, где возможно, предположения наилучшей оценки, и, где невозможно, консервативные предположения, ведущие к увеличению справедливой стоимости обязательств по пенсионной деятельности. Если справедливая стоимость обязательств по пенсионной деятельности, рассчитанная при проведении ПАО, окажется выше, расчетные обязательства по пенсионной деятельности принимаются равными ПАО.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств.</p> <p>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 следующего финансового года, включают: оценку по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Справедливая стоимость через прибыль или убыток.</p> <p>(a) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и (b) 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.</p> <p>Оценка финансовых активов по амортизированной стоимости.</p> <p>(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и (b) 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.</p> <p>Проверка на наличие признаков обесценения проводится ежегодно.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	<p>Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. По договорам долгосрочных сбережений результаты теста на достаточность резервов покрытия пенсионных обязательств на 31 декабря 2024 года не выявили недостаток средств. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования денежных потоков в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, вероятности расторжения договора, ставки дисконтирования и валовой инвестиционной доходности, а также сумм будущих взносов и операционных расходов. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. Основные предположения раскрыты ниже. Ставка дисконтирования на отчетную дату полагается равной ставке доходности государственных облигаций со сроком погашения не менее 5 лет.</p> <p>Инвестиционная доходность по долгосрочным сбережениям определена исходя из ставки доходности государственных облигаций со сроком погашения не менее 5 лет с учетом ожидаемой величины вознаграждения Фонда.</p> <p>Фонд использует таблицу смертности, рекомендованную Ассоциацией профессиональных актуариев. Вероятность расторжения договора принимается равной 0,45% в год для участников в накопительном периоде.</p> <p>Будущие сберегательные взносы моделировались следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> будущие взносы предполагались по участникам, которые уплачивали взносы, как минимум, в двух месячных периодах в течении ноября 2024 года – января 2025 года; длительность уплаты взносов: десять лет; размер взносов: максимум из сумм взносов, уплаченная участником в 2024 году и в январе 2025 года, но не более 144 000 рублей в год. <p>Будущие стимулирующие взносы моделировались следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> будущие взносы предполагались по участникам, которые уплатили или планируются, что будут уплачивать сберегательные взносы; длительность уплаты взносов: десять лет. Момент уплаты: год, следующий за годом уплаты сберегательных взносов; размер взносов: 25% от суммы сберегательных взносов (в отсутствии исторических данных сделано предположении, что сберегательные взносы уплачивают в основном участники с высоким доходом).

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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.</p> <p>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.</p> <p><i>Справедливая стоимость</i> – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены отдельного актива или обязательства на их количество, удерживаемое Фондом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.</p> <p>Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p><i>Затраты по сделке</i> 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. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в точках продаж), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p><i>Амортизированная стоимость</i> 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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.</p> <p><i>Метод эффективной процентной ставки</i> – 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. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.</p> <p><i>Эффективная процентная ставка</i> используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются в составе прибыли или убытка за период только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.</p> <p>Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.</p> <p>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.</p> <p>Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Фондом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Фонда (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Фонд намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Фондом при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и достижения ключевых показателей эффективности руководителями.</p> <p>Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Фонд оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Фонд рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.</p> <p>Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.</p> <p>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.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.</p> <p>Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также • включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <p>Определение понятия «дефолт» В соответствии с Учетной политикой, дефолтные и кредитно-обесцененные активы, это активы, удовлетворяющие одному или нескольким из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней; • кредитор реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «оплата маловероятна» и прочим качественным факторам, перечисленным ниже: <ul style="list-style-type: none"> – дефолтная реструктуризация; – неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства). <p>Существенное увеличение кредитного риска (СУКР) Оценка на предмет СУКР может проводиться на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по размещенным депозитам, ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, будет проводиться на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Вывод о наличии СУКР по финансовому инструменту делается при условии соответствия одному или нескольким количественным, качественным или вспомогательным критериям, перечисленным ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просрочка от 31 до 90 дней; • существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга; • включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска: <ul style="list-style-type: none"> – наличие свидетельства существенного увеличения риска по группе финансовых инструментов со схожими характеристиками кредитного риска; – при наличии свидетельств того, что признаки СУКР перестали наблюдаться, инструмент реклассифицируется в Стадию 1. В случае если кредит переведен в Стадию 2 на основании какого-либо качественного фактора, проводится анализ на предмет того, продолжает ли данный фактор иметь место и не произошли ли в нем изменения. <p>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска Фонд распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся информации об эмитенте/заемщике. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Классификация – финансовые обязательства МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Фонда как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае, признаются в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и • оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. <p>Фонд не классифицировал по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать.</p>
7	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Непрерывность деятельности	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.</p>
8	<u>МСФО (IAS) 29</u>	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>На момент подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд применял все действующие на эту даты стандарты, за исключением МСФО (IFRS) 17. Детали представлены в Примечании 3.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Новые учетные положения</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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). Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 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). <p>В связи с переносом срока обязательного применения МСФО (IFRS) 17 в соответствии с Указанием 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», Фонд планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования начиная с 1 января 2025 года.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>разрешал страховщикам применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере высвобождения риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибыли и убытков, а в прочем совокупном доходе.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4. Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. • Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • <i>Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:</i> следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя. • <i>Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:</i> когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием. • <i>Прочие поправки</i> Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки. <p>Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17. Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17:</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>несоответствия в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на размер капитала Фонда была проведена на основе ключевых суждений и оценок, которые были приняты по состоянию на текущую дату. Фонд ожидает, что эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 на величину нераспределенной прибыли Фонда составит не более 10% от величины собственного капитала Общества. Фонд планирует завершить оценку количественного эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2025 года, поэтому окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 может измениться в период после даты утверждения данной отчетности.</p> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение Банка России от 1 августа 2022 года №803-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (документ вступает в силу с 1 января 2025 года);

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • Положение Банка России от 29 июня 2020 года №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У) срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года); • Положение Банка России от 23 сентября 2021 года №776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года); • Положение Банка России от 29 июня 2020 года №727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года). <p>Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета негосударственными пенсионными фондами операций, связанных с осуществлением деятельности. Утверждение указанных новых положений связано со вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения негосударственными пенсионными фондами операций в соответствие с требованиями данного международного стандарта финансовой отчетности. В настоящее время Фонд оценивает, какое влияние данные положения окажут на его годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	<u>МСФО (IAS) 1,</u> <u>МСФО (IFRS) 7</u>	Критерии признания и база оценки 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.
12	<u>МСФО (IAS) 1,</u> <u>МСФО (IFRS) 7</u>	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 непопроизводную 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.
13	<u>МСФО (IFRS) 7,</u> <u>МСФО (IFRS) 9</u>	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>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 ценой бумаги.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	<u>МСФО (IFRS) 7,</u> <u>МСФО (IFRS) 9</u>	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	<u>МСФО (IAS) 1</u>	Порядок признания и последующего учета прочих 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	<u>МСФО (IFRS) 7,</u> <u>МСФО (IFRS) 9</u>	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
20	<u>МСФО (IAS) 32</u>	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			
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
24	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд ведет деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Договоры долгосрочных сбережений на этапе накоплений, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, классифицируются Фондом как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Другие типы договоров в 2024 году Фондом не заключались.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
25	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	У Фонда отсутствуют договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, классифицированные как страховые.
26	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры долгосрочных сбережений, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для Фонда. Доходы по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам долгосрочных сбережений признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо). Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам долгосрочных сбережений, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется на пенсионные счета по итогам отчетного (финансового) года по решению Совета директоров по состоянию на 31 декабря отчетного (финансового) года.
28	<u>МСФО (IFRS) 9</u>	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	У Фонда отсутствует дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.
29	<u>МСФО (IFRS) 4</u> , <u>МСФО (IFRS) 9</u>	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	Возвраты выплат по договорам долгосрочных сбережений учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам долгосрочных сбережений, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам долгосрочных сбережений с учетом налога на доходы физических лиц.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Порядок признания и последующего учета взносов	При первоначальном признании пенсионные взносы по договорам долгосрочных сбережений отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств. Далее учитываются в соответствии с выбранной схемой, согласно условиям договора. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора долгосрочных сбережений.
31	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Порядок признания и последующего учета выплат	Выплаты пенсии по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, признаются как расход, и отражаются в учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении таких договоров соблюдены все законодательные нормы. Выкупные суммы по договорам долгосрочных сбережений отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств. Выплаты правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Для учета выплат Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход. Уменьшение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.
32	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, связанные с заключением договоров долгосрочных сбережений, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров долгосрочных сбережений, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам); • другие расходы, связанные с заключением договоров долгосрочных сбережений. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы, связанные с заключением договоров долгосрочных сбережений.
33	<u>МСФО (IFRS) 4</u>	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Увеличение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	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.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется линейным способом.
39	МСФО (IAS) 16	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

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	<u>МСФО (IAS) 38</u>	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.
41	<u>МСФО (IAS) 1</u>	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.
43	<u>МСФО (IAS) 38</u>	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: <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. 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.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям 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.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>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».</p> <p>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.</p> <p>Также в составе запасов учитываются основные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Фонда на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	У Фонда отсутствуют резервы – оценочные обязательства.
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p><i>Первоначальное признание</i> 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 ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды. Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p><i>Последующий учет</i> 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. <i>Прекращение признания обязательств</i> по договору аренды отражается на дату окончания договора аренды либо его досрочного расторжения.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p><i>Освобождение для краткосрочной аренды</i> 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.</p> <p><i>Освобождение для аренды объектов с низкой стоимостью</i> 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.</p>
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>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).</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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.</p>

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
54	<u>МСФО (IAS) 1</u>	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.
56	<u>МСФО (IAS) 32,</u> <u>МСФО (IFRS) 7</u>	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. В 2024 году у Фонда отсутствовала прибыль в части собственных средств Фонда, поэтому резервный фонд не формировался.
57	<u>МСФО (IAS) 10,</u> <u>МСФО (IAS) 32</u>	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 и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	7 599	-	7 599	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	7 599	-	7 599	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда были остатки денежных средств в двух кредитных организациях. Из них в АО «АЛЬФА-БАНК» 7 585 тыс. руб., что составляет 99,8% от общей суммы денежных средств.

Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2024 года, отсутствуют.

В Фонде отсутствуют банки, и банки-нерезиденты, в которых сумма остатка денежных средств и их эквивалентов превышает установленный Фондом лимит остатков денежных средств и их эквивалентов.

Привлечение и использование кредитных средств в 2024 году не производилось.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 57.

Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

Таблица 5.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	7 519	-	7 519	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	7 519	-	7 519	-	-	-

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Таблица 5.1-ССФ

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	80	-	80	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	80	-	80	-	-	-

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	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 принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 23, 24 настоящего приложения)	-	-
4.1.	Прочее	-	-
5	Итого	7 599	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Фонде отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 360 546	-	-	1 360 546
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 360 546	-	-	1 360 546
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1 352 947	-	-	1 352 947
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 352 947	-	-	1 352 947
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива,	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения,	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,	7 599	-	-	7 599
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 599	-	-	7 599
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Фонда.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты.

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами.

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	255 102	-	255 102	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	503 856	-	503 856	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	134	-	134	-	-	-
5	Итого	759 092	-	759 092	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Таблица 10.1-НПО

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 662	-	30 662	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	76 953	-	76 953	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13	-	13	-	-	-
5	Итого	107 628	-	107 628	-	-	-

Таблица 10.1-ССФ

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	224 440	-	224 440	-	-	-
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	426 903	-	426 903	-	-	-
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	121	-	121	-	-	-
4	Итого	651 464	-	651 464	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в трех кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 255 234 тыс. руб., что составляет 32,1% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях.

У Фонда отсутствуют депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 57.

Информация об остатках депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

Реклассификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2024 году не производилась.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	526 331	12 472 078	12 629 014	25 627 423
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	526 331	12 472 078	12 629 014	25 627 423
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	271 229	11 968 221	12 628 881	24 868 331
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	271 229	11 968 221	12 628 881	24 868 331

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	255 102	503 857	133	759 092
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	255 102	503 857	133	759 092
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения, дни	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения, дни
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17,90-27,50	1-365	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11,01-21,95	1-7	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16,21-18,34	1-30	-	-

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

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 197	4	35 193	-	-	-
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Итого	35 197	4	35 193	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Таблица 11.1 – НПО

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 197	4	35 193	-	-	-
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Итого	35 197	4	35 193	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	35 653	-	-	-	-	-	35 653
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 653	-	-	-	-	-	35 653

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	460	-	-	-	-	-	460
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	460	-	-	-	-	-	460
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	35 193	-	-	-	-	-	35 193
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 193	-	-	-	-	-	35 193

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сделках обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами, представлена в Примечании 57.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 63.

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовала дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не осуществлял инвестиций в ассоциированные предприятия.

Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не имел совместно контролируемых предприятий.

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не имел дочерних предприятий.

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не имел активов и обязательств, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда инвестиционное имущество и капитальные вложения в него отсутствуют.

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
25	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них (продолжение)

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
29	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	29 327	740	-	-	-	-	-	30 067
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(35)	-	-	-	-	-	-	(35)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	29 292	740	-	-	-	-	-	30 032
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	29 327	740	-	-	-	-	-	30 067
51	накопленная амортизация	(35)	-	-	-	-	-	-	(35)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, переданные в залог. Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	17 104	-	-	1 594	-	-	-	-	18 698
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(1 300)	-	-	(511)	-	-	-	-	(1 811)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	-	15 804	-	-	1 083	-	-	-	-	16 887
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 104	-	-	1 594	-	-	-	-	18 698
47	накопленная амортизация	-	(1 300)	-	-	(511)	-	-	-	-	(1 811)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения не передавались.

В 2024 году Фонд не привлекал займы для вложения в строительство и переоборудование помещений (и оборудования), приобретение офисного оборудования или компьютерной техники.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

Основные средства и капитальные вложения в них

Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года – 16 887 тыс.руб., неамортизируемые объекты по состоянию на 31 декабря 2024 года – отсутствуют.

В Фонде отсутствуют пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств на 31.12.2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 20. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отложенные аквизиционные расходы у Фонда отсутствовали.

Примечание 21. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 582	-	15 582	-	-	-
7	Запасы	169	-	169	-	-	-
8	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	Итого	15 751	-	15 751	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года по строке «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» указаны авансовые платежи по основным средствам в сумме 7 051 тыс. руб. и нематериальным активам - 7 034 тыс. руб.

Примечание 21. Прочие активы (продолжение)

Прочие активы

Таблица 20.1- ССФ

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 582	-	15 582	-	-	-
7	Запасы	169	-	169	-	-	-
8	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	Итого	15 751	-	15 751	-	-	-

Примечание 21. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	1 660	304	-	23	1 987
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(1 491)	(304)	-	(23)	(1 818)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	-	169	-	-	-	169
27	стоимость (или оценка)	-	169	-	-	-	169
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе находящиеся в залоге.

Информация о кредитном качестве прочих активов представлена в Примечании 57.

Информация об остатках прочих активов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 22. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствовали финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 23. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствовали финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению фонда.

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	1 088	-
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	1 088	-

Информация о справедливой стоимости кредитов, займов и прочих привлеченных средств представлена в Примечании 61.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	16,31-19,20 %	1-5 лет	-	-
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-

Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствовали Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	-	-
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
4	Прочее	3	-
5	Итого	3	-

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
2(1)	Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений	12 377	-
3	Итого	12 377	-

Кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений

Таблица 27.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
5	Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	123	-
6	Прочее	12 254	-
7	Итого	12 377	-

По строке «Прочее» указана задолженность перед физическими лицами по ошибочным платежам, поставщиками, в т.ч. за поставку нематериальных активов в сумме 6 497 тыс. руб.

Анализ кредиторской задолженности по договорам долгосрочных сбережений по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в Примечании 57.

Информация об остатках кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по договорам долгосрочных сбережений по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствовали обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Фонде отсутствовали обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированные как страховые.

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		31.12. 2024 г.	31.12. 2023 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2023 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Взносы	-	-	149 027	-	149 027	-
3	Выплаты	-	-	(729)	-	(729)	-
4	Распределение результата размещения	-	-	1 015	-	1 015	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	экономические	-	-	-	-	-	-
8	демографические	-	-	-	-	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений от актуарных допущений	-	-	-	-	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-	-	-	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	-	-	149 313	-	149 313	-
15	Обязательства на конец отчетного периода	-	-	149 313	-	149 313	-

Проверка адекватности обязательств показала достаточность сформированных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Дооценка обязательств по результатам проверки адекватности обязательств не производилась.

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (продолжение)

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам долгосрочных сбережений были приняты следующие допущения:

- ставка дисконтирования: 16,1%;
- показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных актуариев;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе фактических данных о выплатах выкупных сумм;
- при определении ставки индексации предполагалось, что полученный инвестиционный доход после всех обязательных отчислений, направляется в полном объеме на индексацию размеров выплат и начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: постепенное уменьшение от 1300 до 400 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,8%	-
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	14,4%	-

Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом Блэка.

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 12 мес. 2024 года было рассчитано на основе следующих предположений:

при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 12 мес. 2024 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов:

темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

Примечание 31. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не имел обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами.

Примечание 32. Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не создавал резервы - оценочные обязательства.

Примечание 33. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
2	Расчеты с персоналом	31 622	-
3	Расчеты по социальному страхованию	6 420	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	74	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	38 116	-

Примечание 34. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2023 года	-	-	-	-
2	На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-
3	На 1 января 2024 года	-	-	-	-
4	Эмиссия	200 000	1	-	200 000
5	На 31 декабря 2024 года	200 000	-	-	200 000

Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 200 000 тыс. руб.. По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По строке бухгалтерского баланса «Добавочный капитал» отражено внесение акционерами вклада в имущество Фонда.

В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, корректировки на размер сформированного в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах страхового резерва подлежат отражению в составе нераспределенной прибыли по итогам отчетного (финансового) года. Страховой резерв по состоянию на 31 декабря 2024 года не формировался.

Доходы и расходы, полученные в результате корректировок страхового резерва в течение отчетного (финансового) года, не учитываются при определении суммы, подлежащей к распределению прибыли отчетного (финансового) года, в том числе среди акционеров Фонда.

Примечание 35. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн руб.

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Фонда составляет 601 882 тыс. руб.

Величина собственных средств Фонда рассчитана в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 N 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств, нарушения отсутствуют.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	149 027	-
5	Итого	149 027	-

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	149 027	-
2	Единовременные взносы	-	-
3	Дополнительные стимулирующие взносы	-	-
4	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	149 027	-

Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

- договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов;
- договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	729	-
5	Итого	729	-

Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные периодические выплаты	-	-
2	Срочные периодические выплаты	-	-
3	Единовременные выплаты	-	-
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	729	-
5	Выплаты правопреемникам	-	-
6	Перевод выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	729	-

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	149 313	-
5	Итого	149 313	-

Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в Примечании 30. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	123	-
2	Заработная плата работников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	123	-

Информация о аквизиционных расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

Примечание 40. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

В 2024 году у Фонда отсутствовали прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	27 182	-
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	27	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 822	-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	333	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	прочее	-	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	-	-
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	27 182	-

Примечание 42. 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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 год

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(2)	1	-	-	(1)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2)	1	-	-	(1)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 42. 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 (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 год

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
8	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
9	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
10	Итого	(2)	1	-	-	(1)

Примечание 43. 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

В 2024 году у Фонда отсутствовали 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.

Примечание 44. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 2024 году у Фонда отсутствовали доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 45. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 2024 году у Фонда отсутствовали доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Примечание 46. Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	6	4	10
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	6	4	10

Примечание 47. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

В 2024 году у Фонда отсутствовали доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него.

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

В 2024 году у Фонда отсутствовали прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	100 850	-
2	Представительские расходы	362	-
3	Амортизация основных средств	1 812	-
4	Амортизация нематериальных активов	35	-
5	Вознаграждение управляющей компании	-	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	99	-
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 724	-
10	Расходы по страхованию	82	-
11	Реклама и маркетинг	963	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	224	-
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Юридические и консультационные услуги	-	-
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	-	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 315	-
21	Неустойки, штрафы, пени	-	-
22	Прочее	846	-
23	Итого	114 312	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 49. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Социальный фонд России в размере 19 937 тыс. руб.

Сумма по строке «Профессиональные услуги» за 2024 год включает в себя вознаграждение за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 3 600 тыс. руб., включая НДС. Аудиторской организацией не оказывались услуги Фонду, отличные от аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 63.

Примечание 50. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
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: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
4	По обязательствам по аренде	64	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	64	-

Примечание 51. 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

В 2024 году у Фонда отсутствовали 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.

Примечание 52. Прочие доходы и расходы

В 2024 году у Фонда отсутствовали прочие доходы и расходы.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 52.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды/субаренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не производилась.
9	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.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения не использовались.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 083	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-	-

Примечание 52.1. Аренда (продолжение)

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	680	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	680	-
7	Итого отток денежных средств	680	-

Примечание 53. Налог на прибыль

Доходы негосударственных пенсионных фондов подразделяются на доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, в том числе доходы по программе долгосрочных сбережений и доходы, полученные от инвестирования собственных средств Фонда.

Доходы от размещения средств пенсионных резервов, облагаемые налогом на прибыль, определяются в особом порядке, установленном абзацем 2 пункта 2 статьи 295 Налогового Кодекса Российской Федерации с учетом ставки рефинансирования Банка России.

Ежегодно по решению Совета директоров Фонда доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, в том числе доходы по программе долгосрочных сбережений могут распределяться не только на пенсионные счета вкладчиков, участников, застрахованных лиц, но и на формирование страхового резерва, и на формирование собственных средств Фонда.

Отчисления, направляемые на формирование собственных средств Фонда, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(22 027)	-
3	Итого, в том числе:	(22 027)	-
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 027)	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20%.

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, переоценены Фондом с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в отчете о финансовых результатах в составе расходов в сумме 4 405 тыс. руб.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 53. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(88 343)	-
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%)	(17 669)	-
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(492)	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(492)	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	539	-
7	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(4 405)	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 027)	-

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы под обесценение	1	1	-	-
2	Основные средства в аренде	1	1	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	2	2	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	22 701	22 701	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	22 703	22 703	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Основные средства	658	658	-	-
7	Нематериальные активы	18	18	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	676	676	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 027	22 027	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 027	22 027	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Примечание 54. Дивиденды

На основании статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

Примечание 55. Прибыль (убыток) на акцию

Акции АО «НПФ Альфа» не торгуются на бирже.

Примечание 56. Сегментный анализ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Фонд не представляет сегментный анализ, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 57. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	4 673	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	(4 527)	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	-1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений	1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	(138)	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	10%	137 623	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года величина обязательств по наилучшей оценке по договорам долгосрочных сбережений не является чувствительной к изменению ставки дисконтирования в пределах 1% и изменению предположения о вероятности смерти в пределах 10%.

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	31 496	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	13 311	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	14 751	-
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 253	-
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	3 733	-
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 868	-
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	733	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	21 211	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 811	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	16 560	-
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	14 468	-
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 160	-
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 910	-
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 047	-
15	Итого обязательств по мужчинам	72 145	-
16	Итого обязательств по женщинам	77 168	-
17	Итого обязательств	149 313	-

Таблица 57.8 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2024 года

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по которым имелись задержки платежа.

Таблица 57.9 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, на 31 декабря 2024 года

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда отсутствовали прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, по которым имелись задержки платежа.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	7 733	-	-	-	-
2	расчетные счета	7 599	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	134	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	758 958	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	255 102	-	-	-	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	503 856	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 193	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
17	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
19	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	иностранных государств	-	-	-	-	-
22	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
26	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
26.1	долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
27	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
33	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
43	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
48	прочее	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Фонд классифицирует финансовые активы на 31 декабря 2024 года с учетом кредитного рейтинга, присвоенного национальными рейтинговыми агентствами АКРА/Экспер РА:

	Эксперт РА	АКРА	НРА	НКР
Рейтинг А	ruAAA	AAA (RU)	AAA ru	AAA.ru
	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	AA+ru, AA ru	AA+ ru , AA.ru
	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	AA- ru , A+ ru	AA-.ru, A+.ru
	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	A ru , A- ru	A.ru, A-.ru
Рейтинг В	ruBBB+, ruBBB	BBB+(RU), BBB (RU)	BBB+ ru , BBB ru	BBB+.ru, BBB.ru
	ruBBB-, ruBB+	BBB-(RU), BB+(RU)	BBB- ru , BB+ ru	BBB-.ru, BB+.ru
	ruBB	BB(RU)	BB ru	BB.ru
	ruBB-	BB-(RU)	BB- ru и	BB-.ru
	Все В			
Рейтинг С	Все рейтинги группы С по такому же принципу			
Без рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга
Рейтинг D	ruD	D(RU)	D ru	D

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	7 599	-	-	7 599
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:	794 285	-	-	794 285
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 236	-	-	255 236
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	539 049	-	-	539 049
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15.1.	Прочие активы	15 751	-	-	15 751
16	Итого активов	817 635	-	-	817 635

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 091	-	-	1 091
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 088	-	-	1 088
22	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
23	прочая кредиторская задолженность	3	-	-	3
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	12 377	-	-	12 377
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	149 313	-	-	149 313
28.1.	Прочие обязательства	38 116	-	-	38 116
29	Итого обязательств	200 897	-	-	200 897
30	Чистая балансовая позиция	616 738	-	-	616 738

В строке «Прочие активы» отражены нефинансовые прочие активы в сумме 15 751 тыс. руб.

В строке «Прочие обязательства» отражены нефинансовые прочие обязательства в сумме 38 116 тыс. руб.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	72	-	72
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.1	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	72	-	72

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
27	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-	-	72	-	72
30	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	1 160	-	-	-	-	-	-	-	1 160
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.1	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	1 160	-	-	-	-	-	-	-	1 160
42.2	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.3	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
42.4	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.5	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	123	-	-	-	-	-	-	-	123
42.6	прочее	1037	-	-	-	-	-	-	-	1 037
43	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Итого обязательств	1 160	-	-	-	-	-	72	-	1 232

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	7 599	-	-	7 599
2	расчетные счета	7 599	-	-	7 599
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
7	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
9	иностранных государств	-	-	-	-
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
11	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
12	нефинансовых организаций	-	-	-	-
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13.1	долговые цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
14	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
16	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
17	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
18	иностранных государств	-	-	-	-
19	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
20	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
21	нефинансовых организаций	-	-	-	-
22	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
22.1	долговые цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
23	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
25	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
26	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
27	иностраннх государств	-	-	-	-
28	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
29	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
30	нефинансовых организаций	-	-	-	-
31	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
32	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
32.1	долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
44	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
49.1	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-
49.2	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
49.3	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
49.4	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-
49.5	прочее	-	-	-	-
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	735 990	32 202	26 092	794 285
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	734 983	24 109	-	759 092
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	230 993	24 109	-	255 102
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	503 857	-	-	503 857
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	134	-	-	134
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	1 007	8 093	26 092	35 193
56	долговые ценные бумаги	1 007	8 093	26 092	35 193
57	займы выданные	-	-	-	-
58	сделки обратного репо	-	-	-	-
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	-	-	-
61.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
61.2	Инвестиции в совместно-контролируемые предприятия	-	-	-	-
61.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
62	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
62.1	Прочие активы	15 751	-	-	15 751
63	Итого активов	759 341	32 202	26 092	817 636
64	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
65	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
66	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
67	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
68	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
69	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
70	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
71	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
72	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
73	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
74	выпущенные облигации	-	-	-	-
75	выпущенные векселя	-	-	-	-
75.1	прочее	-	-	-	-
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
78	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
79	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
80	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
81	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
82	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
83	обязательства по аренде	-	-	-	-
84	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
84.1	прочее	-	-	-	-
85	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
86	выпущенные облигации	-	-	-	-
87	выпущенные векселя	-	-	-	-
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
89	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-
90	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
91	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-
92	прочее	-	-	-	-
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	1 160	-	-	1 160
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-
97	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-
99	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-
104	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
104.1	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	1 160	-	-	1 160
104.2	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
104.3	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
104.4	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-
104.5	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	123	-	-	123
104.6	прочее	1 037	-	-	1 037
105	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	149 313	149 313
108.1	Прочие обязательства	38 116	-	-	38 116
109	Итого обязательств	39 276	-	149 313	188 589
110	Разрыв ликвидности	720 065	32 202	(123 221)	629 046

В строке «Прочие активы» отражены нефинансовые прочие активы в сумме 15 751 тыс. руб.

В строке «Прочие обязательства» отражены нефинансовые прочие обязательства в сумме 38 116 тыс. руб.

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	7 599	-	-	-	7 599
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	794 285	-	-	-	794 285

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 236	-	-	-	255 236
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	539 049	-	-	-	539 049
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
9	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12.1.	Прочие активы	15 751	-	-	-	15 751
13	Итого активов	817 635	-	-	-	817 635
Раздел II. Обязательства						
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
16	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 091	-	-	-	1 091
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 088	-	-	-	1 088
19	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	прочая кредиторская задолженность	3	-	-	-	3
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	12 377	-	-	-	12 377
22	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	149 313	-	-	-	149 313
26	Прочие обязательства	38 116	-	-	-	38 116
27	Итого обязательств	200 897	-	-	-	200 897
28	Чистая балансовая позиция	616 738	-	-	-	616 738

В строке «Прочие активы» отражены нефинансовые прочие активы в сумме 15 751 тыс. руб.

В строке «Прочие обязательства» отражены нефинансовые прочие обязательства в сумме 38 116 тыс. руб.

Примечание 57. Управление рисками (продолжение)

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	352	359
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	-	-

Таблица 57.21 Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров По состоянию на 31 декабря 2024 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, стоимость которых подвержена влиянию рыночных индексов.

Примечание 58. Передача финансовых активов

Фонд не осуществлял в 2024 году передачу финансовых активов.

Примечание 59. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Фонд не имел условных обязательств.

Примечание 60. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	299 455	509 511	-	809 099	801 885
2	денежные средства, в том числе:	7 599	-	-	7 599	7 599
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	7 599	-	-	7 599	7 599
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	291 855	509 511	-	801 500	794 285
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	291 855	509 511	-	801 366	794 151
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 190	-	-	36 190	35 193
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 666	-	-	255 666	255 102
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	509 511	-	509 511	503 857
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	134	134
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
16	займы выданные	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	134	134
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
28	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
38(1)	дебиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
38(2)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
38(3)	дебиторская задолженность по выплатам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38(4)	дебиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
38(5)	прочее	-	-	-	-	-
39	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
40	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
41	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-	-
43	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
44	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
45	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
46	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
47	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
48	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
50	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
51	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
52	облигации	-	-	-	-	-
53	векселя	-	-	-	-	-
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	-	-	-
56	кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
58	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
60	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	123	123	123
65	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
65(1)	кредиторская задолженность по договорам долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
65(2)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
65(3)	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
65(4)	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
65(5)	кредиторская задолженность по расчетам с агентами	-	-	-	-	-
65(6)	прочее	-	-	12 254	12 254	12 254
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
68	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
69	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (за вычетом сформированного резерва)	Балансовая стоимость (за вычетом сформированного резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
70	прочее	-	-	-	-	-
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	149 313	149 313	149 313

Примечание 62. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За 2024 год и за 2023 год Фонд не производил взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

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

В 2024 году в результате реализации требований Федерального закона от 4 августа 2023 года №470-ФЗ «Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями» (Примечание 1), конечная материнская компания и ее дочерние предприятия перестали быть связанными сторонами Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2024 года связанными с Фондом сторонами являлись: Акционеры Фонда; Ключевой управленческий персонал.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	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:	9 558	-	-	-	-	-	-	9 558
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 558	-	-	-	-	-	-	9 558
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	673	-	-	-	-	-	-	673
19	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочие активы	131	-	-	-	-	-	-	131
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	673	-	-	-	-	-	-	673
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	673	-	-	-	-	-	-	673

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4 277	-	-	-	-	-	-	4 277
29	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	16 725	-	-	16 725

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

В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают: денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях, размещение денежных средств в депозиты, аренда нежилых помещений, банковское обслуживание. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

В графе «Материнское предприятие» отражены остатки по операциям, а также доходы и расходы с акционерами Фонда.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	322	-	-	322
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Аквизиционные расходы	(123)	-	-	-	-	-	-	(123)
8	Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Процентные доходы	2 245	-	-	-	-	-	-	2 245
11	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	-	-	-	-	-	-	-	-
12	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	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
16	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	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Общие и административные расходы	(4 769)	-	-	-	(126)	-	-	(4 895)
22	Процентные расходы	(54)	-	-	-	-	-	-	(54)
23	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	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 63. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 178	-
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

По итогам 2024 года в результате размещения пенсионных резервов (программа долгосрочных сбережений) АО «НПФ Альфа» (Фонд) получил доход в общем размере 1 015 тыс. руб., в том числе:

- размещение пенсионных резервов – 1 015 тыс. руб.;

В соответствии с Протоколом заседания Совета директоров АО «НПФ Альфа» от 13 февраля 2025 года № 7 доход от размещения пенсионных резервов был распределен следующим образом:

- направить в состав резерва покрытия пенсионных обязательств для распределения на счета долгосрочных сбережений сумму в размере (абсолютном выражении) 1 015 тыс. руб. и отразить доход по ставке 21,56% годовых.

Распределение дохода по результатам размещения средств пенсионных резервов отражено в составе Примечания 30.

Протоколом № 7 от 13 февраля 2025 года Советом Директоров АО «НПФ Альфа» принято решение об одобрении условий договоров о внесении вкладов в имущество АО «НПФ Альфа». Размер вкладов в имущество АО «НПФ Альфа» составляет 180 000 тыс. руб. и 120 000 тыс. руб. Денежные средства поступили на расчетный счет по ведению уставной деятельности (собственные средства) 21 февраля 2025 года и 4 марта 2025 года соответственно.