

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

на 31 марта 2025 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

**Код формы по ОКУД:
0420201**

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)**

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г. (заполняется при отражении влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года)
1	2	3	4	5	6

Раздел I. Активы

1	Денежные средства	Прим 5.1 строка 6	575 862	490 988	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	строки (3 + 4)	8 302 964	8 024 953	-
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим 6.1 строка 8	8 302 964	8 024 953	-
4	-финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Прим 7.1 строка 11	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	строки (6 + 7)	-	-	-
6	-долговые инструменты	Прим 8.1 строка 11	-	-	-
7	-долевые инструменты	Прим 9.1 строка 5	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	строки (9 + 10)	159 292	96 086	(7 895)
9	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прим 10.1 строка 6	109 571	71 828	(317)

10	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прим 11.1 строка 13	49 721	24 258	(7 578)
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	строки (12 + 13)	-	-	-
12	-активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Прим 12.1 строка 9	-	-	-
13	-активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Прим 12.1 строка 9	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Прим 13.1	-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Прим 14.1	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим 15.1	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прим 16.1	-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	Прим 17.1 строки 39, 22, 1	200 085	205 698	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим 18.1 строки 49, 27, 1	9 006	4 011	-
20	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим 19.1 строки 45, 25, 1	10 416	9 474	-
21	Требования по текущему налогу на прибыль		12 034	12 034	-
22	Отложенные налоговые активы		46 826	47 769	-
23	Прочие активы	Прим 20.1 строка 10	24 672	28 392	-
24	Итого активов	строки (1 + 2 + 5 + 8 + 11 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23)	9 341 157	8 919 405	(7 895)

Раздел II. Обязательства

25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	строки (26 + 27)	-	-	-
26	-финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим 21.1 строка 6	-	-	-
27	-финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Прим 22.1 строка 9	-	-	-
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	строки (29 + 30 + 31)	5 138	5 815	-
29	-обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	прим 23.1 строка 5	50	69	-
30	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства	Прим 24.1 строка 10	5 069	5 722	-
31	-прочая кредиторская задолженность	Прим 25.1 строка 8	19	24	-
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прим 16.2	-	-	-

33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	строки (34 + 35)	5 946 015	5 798 767	(69 333)
34	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Прим 12.2 строка 7 графы 3 и 6	2 583 954	2 547 156	(40 285)
35	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	Прим 12.2 строка 7 графы 4 и 7	3 362 061	3 251 611	(29 048)
36	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Прим 26.1 строка 3	-	-	-
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль		16 483	16 148	-
38	Отложенные налоговые обязательства		-	-	-
39	Резервы - оценочные обязательства	Прим 27.1 строки 7 и 1	85	-	-
40	Прочие обязательства	Прим 28.1 строка 8	29 636	54 889	-
41	Итого обязательств	строки (25 + 28 + 32 + 33 + 36 + 37 + 38 + 39 + 40)	5 997 357	5 875 619	(69 333)

Раздел III. Капитал

42	Уставный капитал	0420203 строки 34 и 18 графа 4	500 000	500 000	-
43	Добавочный капитал	0420203 строки 34 и 18 графа 5	746 646	746 646	-
44	Резервный капитал	0420203 строки 34 и 18 графа 6	25 000	25 000	-
45	Собственные акции, принадлежащие обществу	0420203 строки 34 и 18 графа 7	-	-	-
46	Резервы	0420203 строки 34 и 18 графа 17	-	-	-
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0420203 строки 34 и 18 графа 18	2 072 154	1 772 140	61 438
48	Итого капитала	строки (42 + 43 + 44 + 45 + 46 + 47)	3 343 800	3 043 786	61 438
49	Итого капитала и обязательств	строки (41 + 48)	9 341 157	8 919 405	(7 895)

Президент
(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.

(подпись)



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1-й квартал 2025 г.

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

Код формы по ОКУД:
0420202

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За отчетный период 1-й квартал 2025 г.	За отчетный период (-1 год) 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	строки (2 + 3)	117 396	107 199
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	Прим 31.1_строка 1	117 396	107 199
3	-суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	Прим 31.1_строка 6	-	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	строки (5 + 6 + 7 + 8)	(47 020)	(69 416)
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	Прим 31.2(1)_строка 1	(14 101)	(1)
6	-амортизация аквизиционных денежных потоков	Прим 31.2(1)_строка 2	-	-
7	-изменение величины обязательств по возникшим требованиям	Прим 31.2(1)_строка 3	(32 919)	3 082
8	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	Прим 31.2(1)_строка 4	-	(72 497)
8.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		-	-
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	строки (1+ 4 + 8.1)	70 376	37 783
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	Прим 32.1 строка15	271 049	150 017

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	строки (12 + 13)	255 596	114 313
12	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим 33.1 строка 12	255 596	114 313
13	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Прим 34.1 строка 4	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строки (15 + 16)	-	-
15	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прим 35.1 строка 6	-	-
16	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прим 36.1 строка 4	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	строки (20 + 21)	120	(317)
20	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		120	(317)
21	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	Прим 37.1 строка 9	8 977	11 162
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(12)	3
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	Прим 38.1 строка 7	-	-
25	Процентные расходы	Прим 39.1 строка 9	(147)	(176)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Прим 40.1 строка 6	-	-
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим 40.2 строка 6	-	-
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Прим 41.1 строка 6	(313 564)	(189 544)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	строки (10 + 11 + 14 + 17 + 18 + 19 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26 + 27 + 28)	222 019	85 458
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				

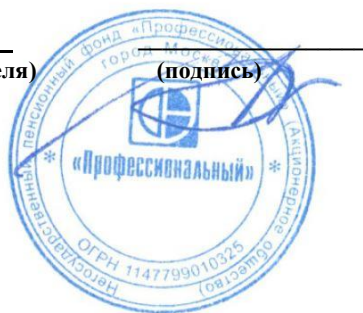
30	Общие и административные расходы	Прим 42.1 строка 23	(57 369)	(45 987)
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
32	Прочие доходы	Прим. 43.1 строка 7	37 097	36 875
33	Прочие расходы	Прим. 43.2 строка 4	(2 620)	(7 578)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	строки (30 + 31 + 32 + 33)	(22 892)	(16 690)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения	строки (9 + 29 + 34)	269 503	106 551
36	Налог на прибыль, в том числе:	строки (37 + 38)	(1 278)	1 019
37	-текущий налог на прибыль	Прим.45.1 строка 1	(335)	(639)
38	-отложенный налог на прибыль		(943)	1 658
39	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
40	Прибыль (убыток) после налогообложения	строки (35 + 36 + 39)	268 225	107 570
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
41	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	строки (42 + 46 + 49 + 52 + 55 + 58 + 59)	-	-
42	*чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	строки (43 + 44 + 45)	-	-
43	-изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
44	-изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
45	-налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	*чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строки (47 + 48)	-	-
47	-изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
48	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	*чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:	строки (50 + 51)	-	-
50	-изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
51	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
52	*чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:	строки (53 + 54)	-	-
53	-изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

54	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
55	*чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строки (56 + 57)	-	-
56	-изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57.1	*чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	строки (57.2 + 57.3)	-	-
57.2	-финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
57.3	-налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
58	*прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
59	*налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
60	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	строки (61 + 66 + 71 + 75.1 + 76 + 77)	-	-
61	*чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строки (62 + 63 + 64 + 65)	-	-
62	-восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
63	-влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
64	-реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
65	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
66	*чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строки (67 + 68 + 69 + 70)	-	-
67	-изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
68	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
69	-реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-

70	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
71	*чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:	строки (72 + 73 + 74 + 75)	-	-
72	-доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
73	-налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
74	-реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
75	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
75.1	*чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	строки (75.2 + 75.3 + 75.4 + 75.5)	-	-
75.2	-финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
75.3	-налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
75.4	-реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
75.5	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка		-	-
76	*прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
77	*налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расхода) от прочих операций		-	-
78	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период	строки (41 + 60)	-	-
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	строки (40 + 78)	268 225	107 570

Президент
(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 1
к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 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"

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за 1-й квартал 2025 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

Код формы по ОКУД: 0420203

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)**

(тыс. руб.)

	за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:																	
9	-прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дополнительный выпуск акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие взносы акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочее движение резервов	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 марта 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 475 937	2 747 583
18	Остаток на 31 декабря 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 710 702	2 982 348

[illegible]

29	Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие взносы акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Прочие распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прочее движение резервов	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 788	31 788
34	Остаток на 31 марта 2025 г., в том числе:		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 072 154	3 343 800
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Президент
(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.



(подпись)

Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за 1-й квартал 2025 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

Код формы по ОКУД: 0420204

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)**

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер Примечания	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		52 271	27 514
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(101 533)	(70 410)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		-	-
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(14 789)	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(26 804)	(21 904)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(44 433)	(60 123)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(2 121)	(1 761)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 647 364	1 952 265
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 400 486)	(1 793 342)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 817)	(6 938)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	343
11	Проценты уплаченные		-	-

12	Проценты полученные		139 603	153 846
13	Уплаченный налог на прибыль		-	3 400
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(163 475)	(28 436)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		73 780	154 454

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

16	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
17	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
18	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(827)	(1 096)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(3 902)	(111)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
23	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
28	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструментов		-	-
29	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструментов		-	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		15 402	11 230
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		444	1 068
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(23)	(5)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		11 094	11 086

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

36	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
37	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
38	Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-	-
40	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	-	-

41	Поступления от выпуска акций		-	-
42	Поступления от продажи собственных акций, принадлежащих обществу		-	-
43	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций		-	-
44	Выплаченные дивиденды		-	-
45	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
46	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		84 874	165 540
49	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	2
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	прим.5.2 строка7 графа4	490 988	417 103
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		575 862	582 645

Президент
(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.



(подпись)

Зверев А.А.
(инициалы, фамилия)

Раскрытие дополнительной информации к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2024 г. (в соответствии с п. 1.4.1. Главы 1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	360/2, 21.05.2004
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация СТС». 107045, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер Просвирин, д. 4
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	107045, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер Просвирин, д. 4
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - лицензия № 21-000-1-00954
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированная депозитарная компания "Гарант", лицензия № 177-06414-000100 от 26.09.2003 (бессрочная), выдана ФСФР
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	35

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты Общества определяются основным источником дохода, а именно вознаграждениями в виде части дохода, получаемых от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, а также доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Общество преимущественно инвестирует средства пенсионных накоплений и размещает средства пенсионных резервов в долговые низкорискованные инструменты. Вследствие этого, финансовые результаты Общества зависят от состояния рынка долговых инструментов. Основным фактором, определяющим доходность по долговым инструментам, является ключевая ставка, установленная Центральным Банком Российской Федерации. Более высокая ключевая ставка определяет более высокую доходность по долговым инструментам. На протяжении 1 квартала 2025 года продолжала действовать жёсткая денежно-кредитная политика Центрального Банка, вызванная давлением проинфляционных факторов. В связи с достаточно высокими значениями ключевой ставки, доходность по безрисковым и низкорискованным финансовым инструментам также оставалась на достаточно высоком уровне. Позволяя Обществу получать высокую доходность по долговым низкорискованным инструментам. При этом волатильность на финансовых рынках, вызванная внешнеполитическими событиями и структурной перестройкой экономики Российской Федерации, снижает прогнозируемость стоимости и доходности активов в среднесрочном периоде. Однако инвестирование в долговые низкорискованные инструменты позволяет Обществу нивелировать данные риски и обеспечивать устойчивый уровень доходности от инвестирования и соответственно, обеспечивать более устойчивый уровень результатов своей деятельности. Текущая экономическая среда и протекающие в ней процессы влияют на деятельность и финансовое положение Общества. Общество принимает необходимые действия для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Общество ведёт свою деятельность на территории Российской Федерации, однако подвержено тенденциям и факторам протекающим, как в контуре российской экономики, так и за её пределами. В пределах российской экономики на деятельность Общества влияют сложившаяся конъюнктура рынка, тенденции, протекающие в ней и различные шоковые ситуации, к которым Общество адаптируется для обеспечения устойчивости своей деятельности. В 1 квартале 2025 года продолжается рост российской экономики, однако наблюдается признаки её замедления, обусловленные продолжительным периодом жёсткой денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, вводом новых пакетов санкций, структурной перестройкой российской экономики при трансформации международной экономики в сторону большей независимости, меньшей взаимосвязанности различных стран. При этом разрушение международных цепочек создания добавленной стоимости вкупе с не до конца сформированными внутрироссийскими цепочками и не завершённым процессом налаживания новых торговых связей с незападными странами увеличивает инфляционное давление на предприятия и население, а также приводит к дефициту на отдельных рынках, что также негативно влияет на макроэкономическую среду. При этом состояние дел в секторе реальной экономики отражается на финансовом секторе Российской Федерации, в котором действует Общество. Более высокая волатильность на финансовых рынках, снижение определённости в стоимости и доходности активов в среднесрочном и долгосрочном периодах, увеличивает риски для финансовых организаций, к которым относится Общество. Требуя более тщательного анализа конкретных активов инвестирования, а также макроэкономической среды в целом. Необходимость учитывать международные и политические события усложняет осуществление анализа и получение более точных данных. Поэтому Общество, адаптируясь, принимает необходимые действия для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития. Оперативно реагируя на изменения экономической ситуации и конъюнктуры рынка. Исполнительным органом Общества принимаются меры для минимизации рисков, а также поиска альтернативных путей доступа к наиболее коммерчески-привлекательным объектам инвестирования в условиях неопределённости рынка. Результатом данных действий является продолжение деятельности Общества. Общество действует и будет действовать в ближайшем будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчётного периода, но не ограничиваясь им). Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном снижении масштабов своей деятельности.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ о бухгалтерском учете, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, разработанными Банком России в пределах его компетенции (ОСБУ) на базе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Разъяснений Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, и инвестиционной собственности, отраженной по переоцениваемой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	-
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	-
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	01.01.2025 вступают в силу Международные следующие стандарты финансовой отчетности: 1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" составляет 2 587 440 тыс. рублей; 2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" составляет 2 834 029 тыс. рублей; 3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" составляет 446 631 тыс. рублей. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" 2 547 155 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 40 285 тыс. рублей; 2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" 2 562 405 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 271 624 тыс. рублей; 3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" 689 206 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 242 575 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строке бухгалтерского баланса: 1. «Денежные средства и их эквиваленты» - составляет 491 982 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» составляет 71 899 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - составляет 23 658 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - составляет 35 822 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. «Денежные средства и их эквиваленты» 492 229 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 241 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» 71 899 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 71 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - 23 806 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 147 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - 43 702 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 7 880 тыс. рублей. При первоначальном применении МСФО 9 реклассификации финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток и по долевым ценным бумагам РОКУ не начислялся.

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

Таблица 4.1.: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводилась на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисков поправки на нефинансовый риск. Итоговая оценка договоров включает также маржу за предусмотренные договором услуги. Исходные данные для оценки включают сведения в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, содержащиеся в информационной системе Фонда. Изменение методов и способов определения исходных данных не осуществлялось.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисков поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисков поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об	Для расчета рисков поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 75%. Для оценки денежных потоков по выполнению договоров используются текущие ставки дисконтирования.

	используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. Фонд классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или возникновением финансового актива или обязательства, относятся на расходы этого периода. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов утверждены во внутренних методиках Фонда.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки
8	Непрерывность деятельности	В текущей экономической ситуации фонд планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде Фонд обеспечивал непрерывность деятельности и своевременное исполнение обязательств.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей с учетом гиперинфляции не осуществлялся.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	

10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	01.01.2025 вступают в силу Международные следующие стандарты финансовой отчетности: 1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" составляет 2 587 440 тыс. рублей; 2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" составляет 2 834 029 тыс. рублей; 3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" составляет 446 631 тыс. рублей. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании" 2 547 155 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 40 285 тыс. рублей; 2. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" 2 562 405 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 271 624 тыс. рублей; 3. "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" 689 206 тыс. рублей с учетом корректировки в размере 242 575 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строке бухгалтерского баланса: 1. «Денежные средства и их эквиваленты» - составляет 491 982 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» составляет 71 899 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - составляет 23 658 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - составляет 35 822 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. «Денежные средства и их эквиваленты» 492 229 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 241 тыс. рублей; 2. «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» 71 899 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 71 тыс. рублей; 3. «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» - 23 806 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 147 тыс. рублей. 4. «Прочие активы» - 43 702 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере 7 880 тыс. рублей. При первоначальном применении МСФО 9 реклассификации финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток и по долевым ценным бумагам РОКУ не начислялся.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: наличные средства в кассе; средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях; денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления); депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Платежи и поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Фондом.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, классифицирует все депозиты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты начисляются линейным методом в следующих случаях: 1) срок депозита «до востребования» или менее 90 (Девяноста) дней с даты размещения денежных средств, и процентная ставка по депозиту признана рыночной; 2) депозит может быть расторгнут вкладчиком в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, и процентная ставка по депозиту признана рыночной. В остальных случаях справедливая стоимость депозита определяется как приведенная к дате оценки стоимость оставшихся до момента погашения денежных потоков по депозиту (учитываются платежи процентов и основной суммы депозита), рассчитанная с использованием в качестве ставки дисконтирования выбранной рыночной процентной ставки.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку).
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствуют
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фактический учет инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия осуществляется в категории долевого ценных бумаг по первоначальной стоимости.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы Фонда составляют: расчеты с работниками; расчеты с бюджетом по налогам и страховым взносам; авансовые оплаты поставщикам; расчеты с покупателями; прочие дебиторы. Задолженность по контрагентам формируется с учетом налога на добавленную стоимость. Переплаты по налогам в бюджет (кроме налога на прибыль) отражаются в суммах переплаты, либо ожидаемого возмещения из бюджета. Активы учитываются в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.

19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства принимаются к учету по справедливой стоимости, после первоначального признания переоцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. К финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, даже если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется. При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Фонд имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При определении договора страхования фонд для целей МСФО 17 руководствуется как экономической сутью соглашений (уровень определения тарифа, размера выплат и иных факторов, влияющие на выполнение обязательств фонда), так и юридической формой. Фонд использует в своей деятельности более детальные методы классификации и сегментации, чем установлено в настоящем документе, в том числе в случаях наличия у фонда договоров НПО, существенно отличающихся по условиям исчисления размеров негосударственных пенсий, порядка уплаты пенсионных взносов и т.д. фонд отражает в нормативных (учетных) документах порядок и обоснование методов классификации и сегментации. Фонд может классифицировать договоры и относить их к одной из следующих категорий: а. договоры ОПС, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; b. договоры ОПС, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; с. договоры НПО/ПДС, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; d. договоры НПО/ПДС, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; e. договоры НПО/ПДС, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; f. договоры НПО/ПДС, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; g. договоры НПО/ПДС, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	агрегирование по годам заключения, по наличию признака обременительности и прямого участия.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд формирует денежные потоки в разрезе групп договоров и когорт определяя их перечень и временной шаг. Фонд формирует денежные потоки по расходам в рамках исполнения договоров: а. в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд при оценке ГДС должен учитывать все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Группа договоров представляет собой учетную единицу поскольку в соответствии с пунктом 24 МСФО 17 фонд должен применять требования МСФО 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования. б. согласно пункту 34 МСФО 17 денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого фонд может обязать участника / вкладчика / застрахованное лицо оплатить пенсионные взносы, или в течение которого у фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги участнику / вкладчику / застрахованному лицу. Для оценки будущих денежных потоков в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд использует параметры, при которых расчетная оценка будущих денежных потоков должна: а. непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (пункты В37–В41 МСФО 17), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого фонд должен оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; б. отражать видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53 МСФО 17); с. быть текущей — расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты В54–В60 МСФО 17); д. быть явно выраженной — фонд должен осуществлять оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90 МСФО 17). Фонд также должен оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46 МСФО 17). Фонд дисконтирует денежные потоки с использованием ставки дисконтирования с учетом следующего: - ставка дисконтирования должна отражать текущее представление рынка о современной стоимости денег. Для этого в качестве отправной точки при определении ставки дисконтирования используется информации о финансовых инструментах, имеющих свободное обращение на финансовых рынках; - денежные потоки по этим инструментам должны быть аналогичны потокам, связанным с оцениваемыми обязательствами (срок, валюта, ликвидность – т.е. отражать риски, характерные для данного обязательства) или необходимо сделать соответствующие поправки; - ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые сделана поправка при определении будущих поступлений и выплат; - для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, фонд может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который не может превышать один год; - ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы пенсионных договоров.
----	---	--

28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд формирует денежные потоки в разрезе групп договоров и когорт определяя их перечень и временной шаг. Фонд формирует денежные потоки по расходам в рамках исполнения договоров: а. в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд при оценке ГДС должен учитывать все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Группа договоров представляет собой учетную единицу поскольку в соответствии с пунктом 24 МСФО 17 фонд должен применять требования МСФО 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования. б. согласно пункту 34 МСФО 17 денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого фонд может обязать участника / вкладчика / застрахованное лицо оплатить пенсионные взносы, или в течение которого у фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги участнику / вкладчику / застрахованному лицу. Для оценки будущих денежных потоков в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд использует параметры, при которых расчетная оценка будущих денежных потоков должна: а. непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (пункты В37–В41 МСФО 17), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого фонд должен оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; б. отражать видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53 МСФО 17); с. быть текущей — расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты В54–В60 МСФО 17); д. быть явно выраженной — фонд должен осуществлять оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90 МСФО 17). Фонд также должен оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46 МСФО 17). Фонд дисконтирует денежные потоки с использованием ставки дисконтирования с учетом следующего: - ставка дисконтирования должна отражать текущее представление рынка о современной стоимости денег. Для этого в качестве отправной точки при определении ставки дисконтирования используется информации о финансовых инструментах, имеющих свободное обращение на финансовых рынках; - денежные потоки по этим инструментам должны быть аналогичны потокам, связанным с оцениваемыми обязательствами (срок, валюта, ликвидность – т.е. отражать риски, характерные для данного обязательства) или необходимо сделать соответствующие поправки; - ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые сделана поправка при определении будущих поступлений и выплат; - для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, фонд может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который не может превышать один год; - ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы пенсионных договоров.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	-

30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Изменение дискреционных денежных потоков, на момент начала действия договора производится на основе фиксированной процентной ставки.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	-
32	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	-
33	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы необременительных договоров страхования в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие: - первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров; - денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; - прекращения признания - на дату первоначального признания группы договоров.
34	Порядок определения и учета рискованной поправки на нефинансовый риск	Рискованная поправка на нефинансовый риск - компенсация за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения фондом обязательств по договорам страхования. Риски, учитываемые фондом при определении рискованной поправки на нефинансовый риск, учитывают актуарные предположения, используемые фондом при определении денежных потоков.
66	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (далее - договоры НПО/ДС) негосударственный пенсионный фонд должен совершать следующие действия. Разделять договоры НПО в соответствии с учетной политикой фонда на следующие договоры: договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - договоры НПО, классифицированные как страховые); договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО, классифицированные как инвестиционные);
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
35	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается Фондом по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется в отношении объектов инвестиционного имущества, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. Фонд определяет справедливую стоимость инвестиционного имущества на дату оценки из экспертного заключения по оценке, составленной оценщиком и по состоянию на 31 декабря отчетного года. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.
36	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности

		(административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для отнесения объекта недвижимости (части объекта недвижимости) к объектам инвестиционного имущества, фондом используется временной критерий – планируемый период использования данного объекта должен составлять не менее 1 года.
37	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость объекта недвижимости определяется на основании отчёта оценщика, утверждённого Советом директоров Фонда. Оценщик должен соответствовать следующим требованиям: со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух последних лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков; стаж осуществления оценочной деятельности составляет не менее трёх лет. Инвестиционное имущество подлежит обязательной оценке оценщиком не реже одного раза в шесть месяцев.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
38	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат фонда на приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Часть налога на добавленную стоимость, после распределения по итогам квартала, включается в первоначальную стоимость последним днём квартала. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, Фонд включает в стоимость этого основного средства. Не включаются в фактические затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.
39	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
40	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фондом определен способ начисления амортизации по группам основных средств – метод прямолинейного списания. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
41	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта: 1). Автотранспортные средства – 5 лет. 2). Оборудование – 2-3 года. 3). Мебель – 5 лет 4). Вычислительная техника – 2-3 года. 5). Прочее – 2-3 года
	Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
42	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
43	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки НМА применительно к группе однородных активов признаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-

45	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; ежегодно тестируются на обесценение.
46	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 3 до 5 лет, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов.
47	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; выплаты персоналу; пошлины за регистрацию юридических прав; амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: административные расходы; расходы на обучение; расходы, признанные неэффективными; первоначальные операционные убытки.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
48	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фондом, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции. При не накапливаемых оплачиваемых периодах (например, пособия по временной нетрудоспособности) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: у Фонда существует обязанность по выплате премий; величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Фондом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Фонд не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Фонд признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.
49	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют планы с установленными выплатами
50	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.
51	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, не предусмотрено
52	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
53	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	

54	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	1). Критерии признания резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов: -Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; -Обязательство может быть надежно измерено; -Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. 2). Условные обязательства - учитываются за балансом, условные активы - не учитываются. 3). При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: • при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; • надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». 4). Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам; существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены; при реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
55	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	1). В связи в вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
56	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	1). В связи в вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
57	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
58	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка принята равной коэффициенту безрисковой доходности для аналогичного срока погашения ОФЗ. Источник информации: сайт ПАО «Московская биржа» с информацией G-curve - кривая бескупонной доходности государственных облигаций.
59	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

60	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность (КЗ) - задолженность Фонда перед другими лицами, которую Фонд обязан погасить. Для признания КЗ в учете используются следующие критерии: существует высокая вероятность оттока экономических выгод; стоимость обязательства может быть достоверно оценена. При первоначальном признании КЗ оценивается по стоимости сделки. После первоначального признания КЗ учитывается по IAS 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Прекращение признания КЗ: погашение долга (в т.ч. путем взаимозачета); списание с баланса кредитора как безнадежного.
61	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	1). Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА) не подлежат дисконтированию. Фонд учитывает налоговые последствия операций, также как сами операции (любые налоговые последствия, относящиеся к операциям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка). 2). В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. 3). ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Фонда отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, ОНА не подлежит признанию. 4) ОНА и ОНО отражаются на последний календарный день каждого квартала.
62	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
63	Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров	Собственных акций, выкупленных у акционеров, в Фонде нет
64	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд создавал Резервный фонд в размере 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, определенного уставом Фонда. По состоянию на 31.12.2024 г. Резервный фонд сформирован в полном объеме.
65	Порядок отражения дивидендов	Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, в случае принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По итогам 2024 решение о выплате дивидендов не принималось.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	17	31	-	-	17	31
1.1	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	12 162	1 149	-	-	12 162	1 149
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 561	48	-	-	1 561	48
5	Прочие денежные средства	562 265	490 005	(143)	(247)	562 122	489 759
6	Итого	576 005	491 234	(143)	(247)	575 863	490 988

Таблица 5.1 - НПО: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1.1	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	10 169	349	-	-	10 169	349
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 460	-	-	-	1 460	-
5	Прочие денежные средства	347 869	243 563	(82)	(142)	347 787	243 422
6	Итого	359 499	243 912	(82)	(142)	359 417	243 770

Таблица 5.1 - ОПС: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1.1	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	-	-	-	-	-	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	101	48	-	-	101	48
5	Прочие денежные средства	157 865	151 467	(54)	(91)	157 811	151 376
6	Итого	157 966	151 515	(54)	(91)	157 912	151 425

Таблица 5.1 - ОУД: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	17	31	-	-	17	31
1.1	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	1 993	800	-	-	1 993	800
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочие денежные средства	56 531	94 975	(7)	(14)	56 524	94 961
6	Итого	58 540	95 807	(7)	(14)	58 534	95 793

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	13 741	1 229
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	562 122	489 759
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	575 863	490 988

5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1-й квартал 2025 г. и за 1-й квартал 2024 г.

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2025 г.				
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок		Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным фин. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	247	-	-	-	247
2	-расчетные счета	-	-	-	-	-
3	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	-прочие денежные средства	247	-	-	-	247

5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	243	-	-	-	243
6	-расчетные счета	-	-	-	-	-
7	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	-прочие денежные средства	243	-	-	-	243
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(347)	-	-	-	(347)
10	-расчетные счета	-	-	-	-	-
11	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	-прочие денежные средства	(347)	-	-	-	(347)
13	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	-расчетные счета	-	-	-	-	-
15	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	-расчетные счета	-	-	-	-	-
19	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	142	-	-	-	142
22	-расчетные счета	-	-	-	-	-
23	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	-прочие денежные средства	142	-	-	-	142

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2024 г.				
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок		Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным фин. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	-расчетные счета	-	-	-	-	-
3	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	-расчетные счета	-	-	-	-	-

7	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	-расчетные счета	-	-	-	-	-
11	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	-расчетные счета	-	-	-	-	-
15	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	-расчетные счета	-	-	-	-	-
19	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-
22	-расчетные счета	-	-	-	-	-
23	-денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	-прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Таблица 6.1 : Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	8 302 965	8 024 953
2	Прочие долевыми инструментами	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	8 302 965	8 024 953

Таблица 6.1 - НПО: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 470 990	4 347 569
2	Прочие долевыми инструментами	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-

5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	4 470 990	4 347 569

Таблица 6.1 - ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 583 676	2 579 536
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	2 583 676	2 579 536

Таблица 6.1 - ОУД: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 248 299	1 097 848
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	1 248 299	1 097 848

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование показателя	На конец отчетного периода (31 марта 2025 г.)	На начало отчетного периода (31 декабря 2024 г.)
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе	1 964 809	1 978 445
2	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	406 953	406 953
4	-нефинансовых организаций	1 557 856	1 571 491
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 338 155	6 046 509
6	-Правительства Российской Федерации	6 320 391	5 874 870
7	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	-иностраннх государств	-	-
9	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-

11	-нефинансовых организаций	17 764	171 639
12	Итого	8 302 964	8 024 953

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

Таблица 10.1: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	109 626	(55)	109 571
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	109 626	(55)	109 571

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	71 899	(71)	71 828
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	71 899	(71)	71 828

Таблица 10.1 - НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	-	-	-

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-

4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	-	-	-

Таблица 10.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	-	-	-

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	-	-	-

Таблица 10.1 - ОУД: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	109 626	(55)	109 571
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Итого	109 626	(55)	109 571

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	71 899	(71)	71 828
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-

6	Итого	71 899	(71)	71 828
---	-------	--------	------	--------

Таблица 10.2: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1-й квартал 2025 г. и за 1-й квартал 2024 г.

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2025 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин. активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	71	-	-	-	-	71
2	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71	-	-	-	-	71
4	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	14	-	-	-	-	14
7	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	-	-	-	-	14
9	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(29)	-	-	-	-	(29)
12	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(29)	-	-	-	-	(29)
14	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
18	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	55	-	-	-	-	55
27	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
28	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55	-	-	-	-	55
29	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
30	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2024 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
4	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
13	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
15	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
18	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
20	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-

22	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
23	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
28	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
29	-сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
30	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

Таблица 10.3: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21,4%-24,5%	45-228 день	23,2 - 24,5%	135 - 318 день
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами				
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				

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

Таблица 11.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости
На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-

10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	49 872	(9 940)	39 933
13	Итого	49 872	(9 940)	39 933

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	31 836	(7 578)	24 258
13	Итого	31 836	(7 578)	24 258

Таблица 11.1 - НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-

10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	16 143	(9 789)	6 355
13	Итого	16 143	(9 789)	6 355

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	7 464	(7 430)	34
13	Итого	7 464	(7 430)	34

Таблица 11.1 - ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям,	-	-	-

	долям, паям			
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	9 560	-	9 560
13	Итого	9 560	-	9 560

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	57	-	57
13	Итого	57	-	57

Таблица 11.1 - ОУД: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 марта 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям,	-	-	-

	долям, паям			
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	24 169	(151)	24 018
13	Итого	24 169	(151)	24 018

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-
12	Прочее	24 315	(148)	24 167
13	Итого	24 315	(148)	24 167

Таблица 11.2: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 1-й квартал 2025 г. и за 1-й квартал 2024 г.

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2025 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	7 578	-	-	-	-	7 578

	на начало периода, в том числе:						
2	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	-	-	-	-	-
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	-прочее	7 578	-	-	-	-	7 578
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 908	-	-	-	-	2 908
8	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	-	-	-	-	-
9	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками- нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
11	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
12	-прочее	2 908	-	-	-	-	2 908
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(546)	-	-	-	-	(546)

14	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
15	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
16	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
17	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
18	-прочее	(546)	-	-	-	-	(546)
19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
21	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
22	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
23	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
24	-прочее	-	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
27	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и	-	-	-	-	-	-

	банками-нерезидентами						
28	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
29	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
30	-прочее	-	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	9 940	-	-	-	-	9 940
32	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
34	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
35	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
36	-прочее	9 940	-	-	-	-	9 940

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
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	-прочее	-	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
9	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
11	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
12	-прочее	-	-	-	-	-	-

13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
15	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
16	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
17	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
18	-прочее	-	-	-	-	-	-
19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
21	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
22	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
23	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
24	-прочее	-	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-

27	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
28	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
29	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
30	-прочее	-	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
34	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
35	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
36	-прочее	-	-	-	-	-	-

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1: Общие и административные расходы

№ показателя	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	29 618	24 340
2	Представительские расходы	1 259	4
3	Амортизация основных средств	1 656	1 158
4	Амортизация нематериальных активов	419	193
5	Вознаграждение управляющей компании	14 392	12 755
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 837	1 685
7	Расходы по аренде	41	153

8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1	-
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	943	1 133
10	Расходы по страхованию	119	108
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	770	779
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 054	218
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	630	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	215	221
20.1	Прочие хозяйственные расходы	-	-
21	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
22	Прочее	4 414	3 239
23	Итого	57 368	45 986