

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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 марта 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

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.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	438 253	540 108	419 002
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		6 791 548	5 587 056	6 246 854
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 791 548	5 587 056	6 246 854
4	-финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		-	-	-
6	-долговые инструменты		-	-	-
7	-долевые инструменты		-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 876 131	2 477 192	1 153 117
9	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	873 377	563 373	411 113
10	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	1 002 754	1 913 820	742 004
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		-	-	-
12	-активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
13	-активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		4 944	4 395	1 137
20	Основные средства и капитальные вложения в них		18 390	16 471	11 596
21	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	1 204
22	Отложенные налоговые активы		1 765	-	-
23	Прочие активы	20	5 953	6 493	18 329

24	Итого активов		9 136 984	8 631 715	7 851 239
Раздел II. Обязательства					
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	-
26	-финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
27	-финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 427	577	459
29	-обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		-	-	-
30	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 871	117	-
31	-прочая кредиторская задолженность	25	556	460	459
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-
33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		7 860 723	7 565 488	7 064 693
34	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		5 593 710	5 446 637	5 258 057
35	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		2 267 013	2 118 851	1 806 636
36	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-	-
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	13 074	6 854
38	Отложенные налоговые обязательства		-	4 045	3 191
39	Резервы - оценочные обязательства	27	171	6	54
40	Прочие обязательства	28	23 061	164 623	30 478
41	Итого обязательств		7 886 382	7 747 813	7 105 729
Раздел III. Капитал					
42	Уставный капитал	29	432 000	218 000	218 000
43	Добавочный капитал		73 140	6 800	6 800
44	Резервный капитал		8 816	8 816	7 621
45	Собственные акции, принадлежащие обществу		-	-	-
46	Резервы		7 307	6 941	5 848
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		729 339	643 344	507 241
48	Итого капитала		1 250 602	883 902	745 509
49	Итого капитала и обязательств		9 136 984	8 631 715	7 851 239

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(подпись) (инициалы, фамилия)

"18" августа 2025 г.

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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			Регистрационный номер
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"
(АО "НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420202

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. 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:		100 560	95 186
2	-суммы, связанные с оказанием услуг		100 560	95 186
3	-суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		-	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(223)	(3 361)
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(366)	(3 361)
6	-амортизация аквизиционных денежных потоков		-	-
7	-изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-
8	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		143	-
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		100 337	91 825
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
10	Процентные доходы	32	364 425	213 701
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:		118 386	(41 510)
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	33	118 386	(41 510)
13	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
15	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

16	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
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:		(192)	-
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		(192)	-
21	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	38	(11 826)	(3 818)
25	Процентные расходы	39	(13)	(10)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(428 920)	(206 316)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		41 860	(37 954)

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

30	Общие и административные расходы	42	(49 719)	(27 514)
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
32	Прочие доходы	43	41	54
33	Прочие расходы		-	-
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(49 678)	(27 461)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		92 519	26 410
36	Налог на прибыль, в том числе:		5 445	143
37	-текущий налог на прибыль		-	-
38	-отложенный налог на прибыль		5 445	143
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		97 964	26 554

Раздел IV. Прочий совокупный доход

41	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		365	-
42	*чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		365	-
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		365	-
46	*чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

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

67	-изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
68	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
69	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
70	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
71	*чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
72	-доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
73	-налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
74	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
75	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-
75.1	*чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:			-	-
75.2	-финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			-	-
75.3	-налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			-	-
75.4	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-
75.5	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка			-	-
76	*прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
77	*налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расхода) от прочих операций			-	-
78	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период			365	-
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период			98 329	26 554

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(инициалы, фамилия)

"18" августа 2025 г.



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО
"НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Б

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)
полугодовая, за 9 месяцев
(тыс. руб.)

[illegible]

21	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		218 000	6 800	8 816	-	-	-	-	-	6 941	-	-	-	-	-	-	6 941	643 344	883 902
22	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Остаток на 31 декабря 2024 г.		218 000	6 800	8 816	-	-	-	-	-	6 941	-	-	-	-	-	-	6 941	643 344	883 902
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 964	97 964
25	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	365	-	-	-	-	-	-	365	-	365
26	-прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	365	-	-	-	-	-	-	365	-	365
27	-прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Дополнительный выпуск акций		214 000	66 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280 340
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 969)	(11 969)
34	Остаток на 31 марта 2025 г., в том числе:		432 000	73 140	8 816	-	-	-	-	-	7 307	-	-	-	-	-	-	7 307	729 339	1 250 602
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(инициалы, фамилия)

"18" августа 2025 г.



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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Б

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		76 511	11 646
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(86 938)	(72 776)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		-	-
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(12 581)	(9 230)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(27 090)	(17 912)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(4 191)	(2 371)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(39 863)	(14 824)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		2 019	4 526
11	Проценты уплаченные		(6)	(10)
12	Проценты полученные		244 819	143 288
13	Уплаченный налог на прибыль		-	-
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(220 970)	(91 226)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(68 290)	(48 888)
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		(440)	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(893)	(1 280)
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: долевых инструментов		-	-
29	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов		-	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		373 219	283 174
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(633 935)	(591 648)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		824 717	652 825
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(876 098)	(393 528)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(313 430)	(50 456)
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:		(475)	(27)
40	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52 1	(475)	(27)
41	Поступления от выпуска акций		280 340	-
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		279 865	(27)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(101 855)	(99 371)
49	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	прим.5.2 строка7 графа4	540 108	419 002
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		438 253	319 631

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(инициалы, фамилия)

"18" августа 2025 г.



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 1-й квартал 2025 г.**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	377/2 от 15.03.2007 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Чебоксары, Чувашская Республика - Чувашия, 428003, г. Чебоксары, Московский пр-кт, 3 2. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Казань, Республика Татарстан, 420012, г. Казань, ул. Муштари, 9
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ПАО "АК БАРС" БАНК, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1; конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», №21-000-1-00088; 2. АО «РЕГИОН ЭсМ», №21-000-1-00064; 3. ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), № 21-000-1-00069; 4. АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России (без ограничения), Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России (без ограничения срока действия)
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 г. - 47 чел. на 31.03.2025 г. - 49 чел.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 марта 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика сохраняла положительную динамику в начале 2025 года. Высокий рост трудовых доходов подпитывал дальнейшее расширение потребительского спроса, несмотря на торможение розничного кредитования. Это транслировалось в сохранение высокого текущего роста потребительских цен. В январе - феврале рост потребительских цен с поправкой на сезонность замедлился, но оставался высоким. Вклад факторов спроса в рост цен в начале года немного снизился. Укрепление рубля способствовало замедлению роста цен, прежде всего в непродовольственном сегменте. Импульс роста, который экономика получила в конце 2024 года, сохранился и в начале года. При этом динамика в разрезе отраслей была разнонаправленной. В дальнейшем можно ожидать плавного циклического замедления роста российской экономики за счет снижения вклада кредита и бюджета в расширение агрегированного спроса.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Сохранение ключевой ставки неизменной в феврале и активизация дипломатических контактов России и США привели к ралли на российских финансовых рынках. Снизились доходности облигаций, укрепился рубль, вырос фондовый рынок. С учетом информации, доступной на данный момент, фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует. https://www.cbr.ru/ec_research/mb/bulletin_25-02/

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2020 г. 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" (с изменениями и дополнениями).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	01.01.2025 Фонд первоначально применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России № ИН-012-17/142. Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год. 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». В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена сравнительная информация о финансовых активах за 2024 год так, как если бы к данным финансовым активам применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	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» составляют 5 490 789 тыс. руб. 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» составляют 284 380 тыс. руб.; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» -1 789 461 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строкам бухгалтерского баланса: 1. Денежные средства и их эквиваленты" составляет 3 626,45 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,96 тыс. руб.; 3. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" составляет 1 085 688,59 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 095,62 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 тыс. рублей.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс. руб с учетом корректировки -44 156 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс. руб с учетом корректировки -58 949 тыс. руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционным участием» 1 893 420 тыс. руб с учетом корректировки 103 959 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 тыс. рублей.
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	отсутствует

Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако невозможности заключения в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об их характере и их балансовой стоимости на конец отчетного периода.
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 финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. В составе расходов признаются процентные расходы, начисленные на величину обязательства за истекший период по ставке дисконтирования. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Фондом в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: - при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо - при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Обязательство по договору аренды повторно оценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Фондом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводится 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 используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета рисков поправки на нефинансовый риск применяется уровень доверительной вероятности 75%. Для оценки денежных потоков по выполнению договоров используются текущие ставки дисконтирования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществляет сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль.
8	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29. В связи с этим МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применяется.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	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 заменил 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 заменил МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
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	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» составляют 5 490 789 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» составляют 284 380 тыс. руб.; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» - 1 789 461 тыс. руб. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс. руб. с учетом корректировки -44 156 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс. руб. с учетом корректировки -58 949 тыс. руб.; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционным участием» 1 893 420 тыс. руб. с учетом корректировки 103 959 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строкам бухгалтерского баланса: 1. Денежные средства и их эквиваленты" составляет 3 626,45 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,96 тыс. руб.; 3. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" составляет 1 085 688,59 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 095,62 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 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.
	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 представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 1 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на счетах в банках. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой признания денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Фонду в кредитной организации. При первоначальном признании денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада, Фонд оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания Фонд оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения актива (справедливая стоимость переданного возмещения, сумма размещенных денежных средств, скорректированная в случаях, предусмотренных ОСБУ НФО). Если стоимость приобретения актива не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной бумаги определяется в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (Правила). После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В указанную категорию Фонд относит долговые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:• финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и его продажа. • денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Долевые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. Далее стоимость долговой ценной бумаги может изменяться в результате обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При признании обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета «Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в корреспонденции со счетом учета «Расходов от операций с долговыми ценными бумагами». После обесценения долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжают оцениваться по справедливой стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов. После первоначального признания указанные инвестиции оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, создаваемого в соответствии с Учетной политикой.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По методу долевого участия вложения в ассоциированное или совместное предприятие первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Фонда в прибылях (убытках) или прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия. Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированного и совместного предприятия включаются в финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением вложений, предназначенных для продажи и учитываемых по МСФО (IFRS) 5. Признание обесценения вложений Фонда в ассоциированное или совместное предприятие происходит только в случае наступления наблюдаемых событий, приводящих к убытку (объективного подтверждения обесценения), как они определены в МСФО (IFRS) 9. В этом случае балансовая стоимость вложения тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» путем сопоставления возмещаемой стоимости (большей из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложения. Восстановление убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36, если возмещаемая стоимость вложения впоследствии увеличивается.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе прочих активов признается дебиторская задолженность, не удовлетворяющая критериям финансовых активов. К дебиторской задолженности, признаваемой как прочие активы, в частности, относятся авансы выданные, предварительно оплаченные расходы (РБП). Авансы выданные и предварительно оплаченные расходы (РБП) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами. Ценные бумаги, учитываемые на счете «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Фондом по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания).
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с о	
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Все договоры ОПС классифицируются Фондом как страховые. Фонд заключает договоры ОПС с условиями прямого участия. Фонд распределяет договоры ОПС на следующие группы:□ обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;□ оставшиеся в портфеле договоры ОПС (далее - оставшиеся договоры ОПС). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. В случае если закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Фонда устанавливать различные тарифы или уровень выгод для застрахованных лиц с различными характеристиками, Фонд вправе включать такие договоры в одну группу. Фонд применяет модель с переменным вознаграждением оценки договоров ОПС, в соответствии с пунктами 30-44, 46-52 МСФО (IFRS) 17.

26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Обязательства по группе договоров ОПС после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров ОПС по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд распределяет договоры НПО на следующие группы:□ договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;□ обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;□ оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее - оставшиеся договоры НПО). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров НПО на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров НПО при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров. Договоры НПО признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рискowej поправки на нефинансовый риск. Обязательства по группе договоров НПО после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров НПО по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой первоначального признания договоров/групп договоров ОПС является:- по договорам, не являющимся обременительными – дата перечисления пенсионных накоплений от предыдущего страховщика на счет Фонда,- по Обременительным договорам – дата заключения договора/группы договоров. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров ОПС при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров (п.6.5). Договоры ОПС признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рискowej поправки на нефинансовый риск.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки до даты признания группы договоров ОПС, к которым они относятся, признаются как Актив на отдельных балансовых счетах в зависимости от результата их соотношения с группой договоров. АДП в момент отражения расчетов по их оплате отражаются на отдельном счете бухгалтерского учета. Впоследствии, по результатам соотношения АДП с определенной группой договоров, их учет переносится на другие счета бухгалтерского учета.Актив в отношении АДП подлежит проверке на обесценение с формированием резерва, в случае наличия убытка, на конец каждого отчетного года. Резерв восстанавливается при снижении или отсутствия факторов обесценения актива в последний рабочий день года и датой признания группы договоров, которым относится актив. Резерв может быть использован для покрытия безнадежной задолженности по активу. Актив в отношении АДП прекращает признаваться одновременно с признанием группы договоров, к которым он относится путем включения в денежные потоки по выполнению договоров данной группы. В состав группы договоров включаются относящаяся к ним часть АДП, оставшаяся часть АДП продолжает признаваться в качестве актива. АДП, включенные в денежные потоки по исполнению по группе договоров, в последний рабочий день Отчетного периода признаются одновременно в отчете о прибылях и убытках, в сумме, отражающей их равномерное признание:- в составе выручки по страхованию и - в составе расходов по страхованию (амортизация).
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Расчетная оценка денежных потоков - при оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Фонд может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:(1) непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого Фонд оценивает ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов;(2) отражать видение Фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;(3) быть текущей - расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;(4) быть явно выраженной - Фонд осуществляет оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок. Фонд также оценивает 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. Расчетные оценки будущих денежных потоков дисконтируются с применением ставки дисконтирования и корректируются чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	• Выручка по договорам ОПС, НПО и ПДС. В выручке отражаются: - Часть маржи (прибыли), приходящийся на Отчетный период. - Распределение рисковой поправки на нефинансовый риск, приходящийся на Отчетный период. - Уменьшение пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных накоплений в части выплат по договорам за Отчетный период. - Доходы от отнесения АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых) на выручку. • Финансовые доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. - Доходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже (начисление процентов). - Доходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). • Прочие доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.- Доходы от восстановления резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов. - Доходы от признания дебиторской задолженности, возникшей при переплате пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных сбережений. Расходы. • Расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. В расходы по договорам страхования включаются:- Расходы по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов.- Амортизация АДП и списание прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых). - Расходы по формированию резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Расходы и доходы (уменьшение расходов) по корректировкам на основе опыта. • Финансовые расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.- Расходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже. - Расходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). Расходы и доходы по компоненту убытка. - расходы от создания (увеличения) компонента убытка.- доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка.

31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг:- расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;- суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению застрахованному лицу или правопреемнику застрахованного лица;- рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги;(б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг:- расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия, которые подлежат перевыставлению вкладчику и участнику;- рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги;(б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам. В последний рабочий день отражается начисления (увеличения) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОБТ на основании расчета актуария. Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация, требуемая Фондом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Фондом договоров страхования. Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется Фондом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В соответствии с Учетной политикой Фонда основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: -объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. 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. Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) Генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Фондом используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполненной профессиональными оценщиками. Договор о проведении оценки объекта недвижимости заключается с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних календарных 10 лет и выручка которого за последний отчетный год от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тысяч рублей. В отношении активов, удовлетворяющих критерию признания в качестве основного средства, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости 100 тысяч рублей, Фонд применяет пункта 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 года N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2020 года N 60399 (далее - ФСБУ 6/2020 "Основные средства"). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль	Для всех групп основных средств, за исключением недвижимости Фонд применяет модель учета по первоначальной стоимости, недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Фонд использует следующий способ отражения переоценки основных средств:

38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, а затем пересчитывается до справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного года.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Вся сумма прироста стоимости основного средства при переоценке (за вычетом относящегося к этому основному средству остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
	Раздел V/III. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
40	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, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; -Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В состав нематериальных активов входят: - программное обеспечение; - товарные знаки.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости нематериальных активов при переоценке (за вычетом относящегося к этим нематериальным активам остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объектов нематериальных активов.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов определяется линейным методом по установленным срокам использования.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд капитализирует прямые затраты, включая процентные расходы, понесенные на приобретении и внедрении нематериальных активов. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива расходы на обучение персонала, расходы, признанные неэффективными, первоначальные операционные убытки, общехозяйственные расходы и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчис	
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами и в виде пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом. Раздел не раскрывается в учетной политике.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Раздел не раскрывается в учетной политике.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами. Раздел не раскрывается в учетной политике.
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы признаются предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Фонд не принимал решение в отношении долгосрочных активов о признании в качестве, предназначенных для продаж. Раздел не раскрывается в учетной политике.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением возмещаемых налогов. Суммы невозмещаемого налога на добавленную стоимость, учитываемые в стоимости товаров (работ, услуг) в соответствии с п.п. 2, 4 ст. 170 НК РФ, включаются в первоначальную стоимость запасов. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, Фонд применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания Фонд оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин:- по себестоимости (по фактическим затратам);- по чистой возможной цене продажи.
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	

51.	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленные действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Фонд определяет сумму резерва - оценочного обязательства, как наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Первоначальное признание резерва - оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52.	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.
53.	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее стоимости, эквивалентной 5 000 долларов США по курсу ЦБ на дату первоначального признания. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. В случае если Фонд предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с основным подходом к учету. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с настоящим разделом Учетной политики, то договор субаренды классифицируется как операционная аренда.
53.1.	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная остаточная (ликвидационная) стоимость — это сумма, которая не гарантируется арендатором, но представляет собой оценочную стоимость актива в конце срока аренды. Отсутствию в договоре аренды условий о переходе права собственности на арендуемый актив к арендатору его справедливая стоимость, предполагаемая на дату окончания аренды, в полном объеме будет считаться негарантированной. В ситуации, когда риски возмещения существенной ликвидационной стоимости предмета аренды остаются у арендодателя, передача всех рисков и выгод арендатору не происходит, а классификация аренды в качестве финансовой в этом случае будет неправомерной. Таким образом, принятие решения об объеме передаваемых арендатору рисков потребует применения профессионального суждения, связанного с оценкой НГЛС. В случае, если договор не предусматривает права выкупа, то определить НГЛС не считается возможным..
53.2.	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды.
53.3.	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда раскрывается информация об объектах учета аренды, которая оказывает или способна оказать влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств. Данные об активах и обязательствах, являющихся объектами учета аренды, представляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности развернуто и не подлежат взаимоисключению (взаимозачету).
54.	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по номинальной стоимости.
55.	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые , как ожидается, будут применяться в период , когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы
56.	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
57.	Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров	Собственные выкупленные акции в Фонде отсутствуют.
58.	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда создается Резервный капитал в размере до 5% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
59.	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Фонда.
60.	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются по первоначальной стоимости приобретения на основании первичных учетных документов. Последующая оценка производится на конец отчетного периода по переоцененной (справедливой) стоимости.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	42	-	42	7	-	7
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	9 408	-	9 408	3 626	-	3 626
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	84 811	(2)	84 808	12 470	-	12 470
6	Прочие денежные средства	344 104	(110)	343 995	524 005	-	524 005
7	Итого	438 365	(112)	438 253	540 108	-	540 108

Денежные средства

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	35	-	35	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	5 539	-	5 539	1 861	-	1 861
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	73 576	(2)	73 574	8 017	-	8 017
6	Прочие денежные средства	4 576	(2)	4 574	67 380	-	67 380
7	Итого	83 726	(4)	83 722	77 258	-	77 258

Денежные средства

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	-	-	-	-	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	11 234	-	11 234	4 453	-	4 453
6	Прочие денежные средства	-	-	-	166 143	-	166 143
7	Итого	11 234	-	11 234	170 596	-	170 596

Денежные средства

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	7	-	7	7	-	7
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	3 869	-	3 869	1 766	-	1 766
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочие денежные средства	339 529	(108)	339 421	290 481	-	290 481
7	Итого	343 405	(108)	343 297	292 254	-	292 254

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	94 257	16 103
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	343 995	524 005
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	438 253	540 108
8	Текстовое пояснение		

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

Таблица 5.3

тыс.руб.

[illegible]

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

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

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 791 548	5 587 056
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	6 791 548	5 587 056

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 688 281	1 376 454
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	1 688 281	1 376 454

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 095 714	4 202 823
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	5 095 714	4 202 823

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	7 553	7 779
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	7 553	7 779

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

Таблица 6.2

тыс.руб.

№	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе	268 802	238 838
2	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	90 722	78 372
3	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	-	-
4	-нефинансовых организаций	178 080	160 466
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 522 746	5 348 218
6	-Правительства Российской Федерации	1 895 579	1 216 875
7	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 252	25 877
8	-иностранных государств	-	-
9	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	477 237	459 775
10	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	456 162	283 052
11	-нефинансовых организаций	3 666 516	3 362 639
12	Итого	6 791 548	5 587 056
13	Текстовое пояснение		

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

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, по состоянию на 31.03.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами, по состоянию на 31.03.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты по состоянию на 31.03.25 г. у Фонда отсутствуют.

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

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

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	873 691	(1065)	872 626	561 684	-	561 684
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	751	-	751	1 689	-	1 689
6	Итого	874 442	(1065)	873 377	563 373	-	563 373

**Депозиты и прочие размещенные средства
в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	221 332	(207)	221 125	230 547	-	230 547
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	295	-	295	781	-	781
6	Итого	221 627	(207)	221 420	231 328	-	231 328

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	250 146	(423)	249 723	236 194	-	236 194
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	176	-	176	699	-	699
6	Итого	250 322	(423)	249 899	236 893	-	236 893

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	402 213	(435)	401 778	94 943	-	94 943
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	280	-	280	209	-	209
6	Итого	402 493	(435)	402 058	95 152	-	95 152

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.

Таблица 10.2
тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

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

Таблица 10.3

тыс.руб.

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:	19,70-25,00	4 - 263 дня	18,95-25,40	10 - 353 дней
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20,65-21,65	1 - 1 день	19,9-21,5	9 - 9 дней
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
6	Текстовое пояснение				

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

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

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, 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 брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	1 002 755	(1)	1 002 754	1 913 820	-	1 913 820
13	Итого	1 002 755	(1)	1 002 754	1 913 820	-	1 913 820

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, 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 брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	390 729	-	390 729	520 184	-	520 184
13	Итого	390 729	-	390 729	520 184	-	520 184

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, 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 брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	609 624	(1)	609 623	1 255 315	-	1 255 315
13	Итого	609 624	(1)	609 623	1 255 315	-	1 255 315

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, 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 брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	2 402	-	2 402	138 321	-	138 321
13	Итого	2 402	-	2 402	138 321	-	138 321

за 1-й квартал 2025 г. и за 1-й квартал 2024 г.

тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия по состоянию на 31.03.2025 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия по состоянию на 31.03.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия по состоянию на 31.03.2025 г. у Фонда отсутствуют.

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

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи по состоянию на 31.03.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него по состоянию на 31.03.2025 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 953	-	5 953	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	5 953	-	5 953	-	-	-

Прочие активы

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 953	-	5 953	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	5 953	-	5 953	-	-	-

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31.03.25г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 22. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по состоянию на 31.03.25г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений по состоянию на 31.03.25г. у Фонда отсутствуют.

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

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

Таблица 24.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	1 871	117
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
8	Выпущенные облигации	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	1 871	117
11	Текстовое пояснение		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	23,99	276	19,43	335
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
7	Выпущенные облигации	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-
9	Текстовое пояснение				

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

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

Таблица 25.1

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	-	-
4	Расчеты с агентами	-	-
5	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
6	Расчеты с акционерами	-	-
7	Прочее	556	460
8	Итого	556	460
9	Текстовое пояснение		

Примечание 26. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Фонд не осуществляет выплату вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Примечание 27. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 27.1

Номер строк и	Наименование показателя	тыс.руб.			
		Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на начало периода (на 31 декабря 2024 г.)	-	-	6	6
2	Создание резервов	-	-	204	204
3	Использование резервов	-	-	(39)	(39)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на конец периода (на 31 марта 2025 г.)	-	-	171	171
8	Текстовое пояснение				

Примечание 28. Прочие обязательства

Таблица 28.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	10 253	4 088
2	Расчеты по социальному страхованию	3 819	1 210
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 852	112
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
7	Прочее	7 137	159 213
8	Итого	23 061	164 622
9	Текстовое пояснение		

Примечание 29. Капитал

Таблица 29.1

тыс.руб.

№ строк и	Наименование	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Капитал на 1 января 2024 г. (на начало сравнительного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	Капитал на 31 марта 2024 г. (на конец сравнительного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000
5	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на начало отчетного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000
6	Эмиссия	214 000 000	214 000	-	214 000
7	Прочее	-	-	-	-
8	Капитал на 31 марта 2025 г. (на конец отчетного периода)	432 000 000	432 000	-	432 000
9	Текстовое пояснение	29.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ Волга-Капитал" по состоянию на 31.03.2025 г. составляет 432 000 тыс. руб. (на 31.03.2024 г. - 218 000 тыс. руб.) и разделен на 432 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. По состоянию на 31.03.2025 года размещено 432 000 000 (четыреста тридцать два миллиона) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО "НПФ Волга-Капитал", что составляет 100% от общего количества акций АО "НПФ Волга-Капитал" 29.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. 29.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право 1 голоса			

Примечание 30. Управление капиталом

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	отсутствуют	отсутствуют

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	364 425	213 701
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 717	145 399
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 428	68 354
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	(98)	(52)
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	прочее	378	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
14	прочее	-	-
15	Итого	364 425	213 701
16	Текстовое пояснение		

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1

тыс.руб.

[illegible]

Примечание 34. 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

У Фонда по состоянию на 31.03.25 и на 31.12.24 отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда.

Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.03.25 у Фонда отсутствуют.

Примечание 36. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.03.25 у Фонда отсутствуют.

Примечание 37. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него по состоянию на 31.03.2025 г. у Фонда отсутствуют.

**Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)**

Таблица 38.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 876	2 170
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(13 702)	(5 988)
5	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	(11 826)	(3 818)
8	Текстовое пояснение		

Примечание 39. Процентные расходы

Таблица 39.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(13)	(10)
3	по обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
4	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	(13)	(10)
5	по обязательствам по аренде	(13)	(10)
6	по выпущенным облигациям	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	(13)	(10)
10	Текстовое пояснение		

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами

У Фонда по состоянию на 31.03.25 отсутствуют доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами.

Примечание 41. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

У Фонда по состоянию на 31.03.2025 отсутствуют финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	27 726	18 053
2	Представительские расходы	21	2
3	Амортизация основных средств	743	260
4	Амортизация нематериальных активов	343	64
5	Вознаграждение управляющей компании	-	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 419	2 173
7	Расходы по аренде	377	299
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	768	170
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 080	1 099
10	Расходы по страхованию	68	28
11	Расходы на рекламу и маркетинг	136	9
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	127	78
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 370	1 024
15	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	33	-
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	19	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	141	95
20.1	Прочие хозяйственные расходы	-	-
21	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
22	Прочее	13 346	4 160
23	Итого	49 719	27 514
24	Текстовое пояснение	42.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 1 кв 2024 года: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 433,1 тысяч рублей (за 1 кв 2024 года: 4 114,3 тысяч рублей).	

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 43.1

тыс.руб.			
№ показателя	Наименование	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	-
3	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	39	54
8	Прочее	2	-
9	Итого	41	54
10	Текстовое пояснение		

Примечание 46. Дивиденды

На 31.03.2025 и на 31.12.2024 Фонд не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечание 47. Прибыль (убыток) на акцию

В соответствии с Положением 727-П настоящее примечание заполняется только негосударственным пенсионным фондом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 48. Сегментный анализ

В соответствии с Положением № 727-П обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам

Примечание 49. Реклассификация финансовых активов

В соответствии с Положением 727-П Настоящее примечание заполняется только негосударственным пенсионным фондом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам.

Примечание 51. Передача финансовых активов

Передача финансовых активов по состоянию на 31.03.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Примечание 52. Условные обязательства

По состоянию на 31.03.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Примечание 53. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования по состоянию на 31.03.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Примечание 55. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств на 31.03.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 56/2

тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

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

Таблица 56.3

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2025 г.	За 1-й квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 342	2 169
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	3 342	2 169
7	Текстовое пояснение		

Примечание 57. События после окончания отчетного периода

Таблица 57.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность отсутствовали.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	-

Генеральный директор
(должность руководителя)




(подпись)

Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(инициалы, фамилия)

"18" августа 2025 г.