



**Заключительная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«ПЕРСПЕКТИВА»
по состоянию на 16 сентября 2025 года**

| | |
|--|---|
| Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда | 3 |
| Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда | 5 |
| Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда | 7 |
| Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда | 8 |

Избранные примечания к заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности

| | |
|---|----|
| Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда | 10 |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность | 11 |
| Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности | 12 |
| Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 14 |
| Примечание 5. Денежные средства | 37 |
| Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 |
| Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 41 |
| Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 45 |
| Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 47 |
| Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия | 51 |
| Примечание 32. Процентные доходы | 52 |
| Примечание 42. Общие и административные расходы | 53 |
| Примечание 56. Операции со связанными сторонами | 55 |

| Код территории по ОКATO | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
|----------------------------|--|---------------|------------|--------------------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 65401364000 | 26284162 | 1156600000182 | 6686058813 | 1Р-378/2 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 16 сентября 2025 г.

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420201
за 9 месяцев
(руб. коп.)

| Номер показат еля | Наименование показателя | Номер примеча ния | На 16 сентября 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|---------------------------------|--|-------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 90 814 602,42 | 66 289 774,01 | 509 299 434,53 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 2 009 502 494,85 | 1 995 196 241,24 | 2 904 694 176,89 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 2 009 502 494,85 | 1 995 196 241,24 | 2 904 694 176,89 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 10,11 | 16 419 709 424,38 | 15 374 864 433,36 | 12 874 416 627,60 |
| 5 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 | 4 055 307 484,77 | 5 414 597 367,16 | 3 433 514 801,10 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 11 | 12 364 401 939,61 | 9 960 267 066,20 | 9 440 901 826,50 |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | 15 | 125 056 259,93 | 113 587 915,31 | 113 372 766,19 |
| 8 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | | 1 597 275,63 | 1 985 620,22 | 1 681 604,43 |
| 9 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 586 711,05 | 60 230 048,24 | 63 431 301,03 |
| 10 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 1 318,00 | - | - |
| 11 | Отложенные налоговые активы | | 6 339 533,73 | 7 484 876,48 | 5 578 745,61 |
| 12 | Прочие активы | | 2 035 996,48 | 5 013 947,36 | 2 579 662,60 |
| 13 | Итого активов | | 18 655 643 616,47 | 17 624 652 856,22 | 16 475 054 318,88 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 4 625 649,39 | 51 308 077,23 | 45 898 554,78 |
| 15 | прочая кредиторская задолженность | | 4 625 649,39 | 51 308 077,23 | 45 898 554,78 |
| 16 | Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | | 15 000 827 993,12 | 14 472 802 924,86 | 13 727 709 721,75 |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 16 сентября 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|---------------------|--|------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 17 | обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12 | 11 667 541 285,10 | 12 016 701 775,67 | 11 484 978 889,02 |
| 18 | обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 12 | 3 333 286 708,02 | 2 456 101 149,19 | 2 242 730 832,73 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 14 542 075,00 | 50 856 545,00 | 29 747 657,00 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 352 288,38 | 437 270,04 | 276 067,50 |
| 21 | Резервы - оценочные обязательства | | 2 312 764,82 | 1 654 000,00 | 441 000,00 |
| 22 | Прочие обязательства | | 37 106 194,14 | 14 400 420,49 | 6 238 283,64 |
| 23 | Итого обязательств | | 15 059 766 964,85 | 14 591 459 237,62 | 13 810 311 284,67 |
| Раздел III. Капитал | | | | | |
| 24 | Уставный капитал | | 360 000 000,00 | 360 000 000,00 | 360 000 000,00 |
| 25 | Резервный капитал | | 18 000 000,00 | 18 000 000,00 | 18 000 000,00 |
| 26 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 3 217 876 651,62 | 2 655 193 618,60 | 2 286 743 034,21 |
| 27 | Итого капитала | | 3 595 876 651,62 | 3 033 193 618,60 | 2 664 743 034,21 |
| 28 | Итого капитала и обязательств | | 18 655 643 616,47 | 17 624 652 856,22 | 16 475 054 318,88 |

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

(должность руководителя)



13 октября 2025 года

(подпись)

Е.В. Вицина

(инициалы, фамилия)

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | | |
|----------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 65401364000 | 26284162 | 1156600000182 | 6686058813 | 1Р-378/2 |

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420202
за 9 месяцев,
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 01.01.2025 - 16.09.2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 01.07.2025 - 16.09.2025 г. | За 3 квартал 2024 г. |
|--|--|---------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению | | | | | | |
| 1 | Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | 225 664 733,94 | 781 992 339,68 | 51 097 332,42 | 277 185 223,16 |
| 2 | суммы, связанные с оказанием услуг | | 225 664 733,94 | 781 992 339,68 | 51 097 332,42 | 277 185 223,16 |
| 4 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | (39 514 472,16) | (517 445 109,64) | 13 957 119,92 | (185 000 832,39) |
| 5 | убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров | | 21 253 277,21 | 42 333 571,38 | 41 732 823,35 | 14 025 456,31 |
| 7 | изменение величины обязательств по возникшим требованиям | | (10 358 823,98) | (467 607 805,85) | (6 130 177,80) | (169 482 010,96) |
| 8 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | | (50 408 925,39) | (92 170 875,17) | (21 645 525,63) | (29 544 277,74) |
| 9 | Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | 186 150 261,78 | 264 547 230,04 | 65 054 452,34 | 92 184 390,77 |
| Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность | | | | | | |
| 10 | Процентные доходы | 32 | 1 482 461 013,10 | 1 220 916 088,90 | 441 675 137,20 | 418 677 279,05 |
| 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: | | 41 344 594,12 | (71 107 425,91) | 4 361 911,21 | (20 841 183,65) |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 01.01.2025 - 16.09.2025 г. | За 9 месяцев 2024 г. | За 01.07.2025 - 16.09.2025 г. | За 3 квартал 2024 г. |
|--|--|------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | | 41 344 594,12 | (71 107 425,91) | 4 361 911,21 | (20 841 183,65) |
| 17 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (1 819,88) | (13 848,69) | - | - |
| 19 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе: | | (20 787 374,90) | - | (21 683 419,68) | - |
| 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 | | (20 787 374,90) | - | (21 683 419,68) | - |
| 23 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | | - | 13 376 471,90 | - | 87 787 338,31 |
| 24 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | | 85 566 914,74 | 34 408 967,93 | 43 679 713,36 | 18 802 328,19 |
| 28 | Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (1 186 522 946,16) | (1 133 078 770,62) | (359 657 425,10) | (476 295 010,93) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности | | 402 060 381,02 | 64 501 483,51 | 108 375 916,99 | 28 130 750,97 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | | | |
| 30 | Общие и административные расходы | 42 | (23 647 508,66) | (15 051 605,77) | (4 919 976,12) | (5 493 572,27) |
| 32 | Прочие доходы | | 38 525 650,79 | - | 39 206 362,80 | - |
| 33 | Прочие расходы | | (618 081,93) | (191 296,00) | (7 304,09) | - |
| 34 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | 14 260 060,20 | (15 242 901,77) | 34 279 082,59 | (5 493 572,27) |
| 35 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 602 470 703,00 | 313 805 811,78 | 207 709 451,92 | 114 821 569,47 |
| 36 | Налог на прибыль, в том числе: | | (41 433 536,09) | (9 310 799,04) | (21 389 373,25) | (4 517 535,95) |
| 37 | текущий налог на прибыль | | (40 373 175,00) | (9 486 674,00) | (20 924 781,00) | (5 114 753,00) |
| 38 | отложенный налог на прибыль | | (1 060 361,09) | 175 874,96 | (464 592,25) | 597 217,05 |
| 40 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 561 037 166,91 | 304 495 012,74 | 186 320 078,67 | 110 304 033,52 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | | | |
| 79 | Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период | | 561 037 166,91 | 304 495 012,74 | 186 320 078,67 | 110 304 033,52 |

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
(должность руководителя)




(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

13 октября 2025 года

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 65401364000 | 26284162 | 1156600000182 | 6686058813 | 1Р-378/2 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.**

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ПЕРСПЕКТИВА" (АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420203
за 9 месяцев
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|------------------|---|------------------|------------------|-------------------|--|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Остаток на 31.12.2023 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 982 176 202,03 | 1 360 176 202,03 |
| 3 | Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике | | - | - | 1 304 566 832,18 | 1 304 566 832,18 |
| 4 | Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 286 743 034,21 | 2 664 743 034,21 |
| 6 | Остаток на 31.12.2023 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 286 743 034,21 | 2 664 743 034,21 |
| 7 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | 304 495 012,74 | 304 495 012,74 |
| 13 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров | | - | - | (492 408 000,00) | (492 408 000,00) |
| 17 | Остаток на 30.09.2024 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 098 830 046,95 | 2 476 830 046,95 |
| 18 | Остаток на 31.12.2024 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 665 862 009,79 | 3 043 862 009,79 |
| 20 | Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике | | - | - | (10 668 391,19) | (10 668 391,19) |
| 21 | Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 655 193 618,60 | 3 033 193 618,60 |
| 23 | Остаток на 31.12.2024 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 2 655 193 618,60 | 3 033 193 618,60 |
| 24 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | 561 037 166,91 | 561 037 166,91 |
| 33 | Прочее движение резервов | | - | - | 1 645 866,11 | 1 645 866,11 |
| 34 | Остаток на 16.09.2025 г. | | 360 000 000,00 | 18 000 000,00 | 3 217 876 651,62 | 3 595 876 651,62 |

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
(должность руководителя)

(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

13 октября 2025 года



| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
|----------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 65401364000 | 26284162 | 1156600000182 | 6686058813 | 1Р-378/2 |

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420204
за 9 месяцев
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | за 01.01.2025 - 16.09.2025 г | За 9 месяцев 2024 г. |
|---|---|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | 224 136 025,10 | 208 632 526,27 |
| 2 | Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (634 728 399,52) | (526 058 272,27) |
| 4 | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам | | (22 484 650,93) | (24 547 519,35) |
| 5 | Выплата вознаграждения доверительному управляющему | | (49 267 184,58) | (41 569 563,91) |
| 6 | Выплата вознаграждения специализированному депозитарию | | (1 878 000,00) | (1 878 000,00) |
| 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 | | 808 374 900,00 | 413 007 986,94 |
| 9 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (23 772 702,72) | (26 660 191,26) |
| 10 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 86 731 947,14 | 41 880 878,90 |
| 12 | Проценты полученные | | 1 054 069 209,53 | 1 015 305 666,17 |
| 13 | Уплаченный налог на прибыль | | (76 689 008,00) | (35 520 960,00) |
| 14 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (2 940 764 513,29) | (603 192 169,29) |
| 15 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (1 576 272 377,27) | 419 400 382,20 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 14 | Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них | | 116 400 000,00 | - |
| 15 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | - | (997 236,00) |
| 16 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | - | (762 313,00) |
| 17 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 7 060 599 000,00 | 5 000 000,00 |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | за 01.01.2025 - 16.09.2025 г | За 9 месяцев 2024 г. |
|--|---|------------------|------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (5 576 200 000,00) | (640 000 000,00) |
| 19 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | 1 600 799 000,00 | (636 759 549,00) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 48 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 24 526 622,73 | (217 359 166,80) |
| 50 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 66 289 774,01 | 509 299 434,53 |
| 51 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 90 816 396,74 | 291 940 267,73 |

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
(должность руководителя)


(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

13 октября 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | 378/2 от 23.11.2004 |
| 2 | Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом | Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение, долгосрочные сбережения |
| 3 | Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации | нет |
| 4 | Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда | Местонахождение: г. Москва |
| 5 | Место нахождения негосударственного пенсионного фонда | 620000, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502 |
| 6 | Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии | Акционерное общество "РЕГИОН Траст", 21-000-1-00076. |
| 7 | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | Акционерное общество «Независимый Специализированный Депозитарий», лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 31.10.2003 №045-07072-000100 выдана ФКЦБ России; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 №22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России. |
| 8 | Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода | Численность сотрудников на 30.09.2025 составляет 45 человек (на 31.12.2024 - 273 человека) |

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

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

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженности.</p> <p>В течение III квартала, реагируя на продолжающееся снижение текущего инфляционного давления, Банк России последовательно снижал ключевую ставку: 25.07.2025 с 20% до 18% годовых, 12.09.2025 – до 17% годовых. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 6,0–7,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем. При этом изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики.</p> <p>Реагируя на смягчение денежно-кредитной политики Банка России и снижение ключевой ставки цены ОФЗ в III квартале 2025 года продолжили рост. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 5,7% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами геополитической напряженности.</p> <p>В III квартале 2025 года курс рубля после достигнутых минимумов года укрепился на 5,6% по отношению к доллару США, 5,2% к евро и 6,0% к юаню.</p> <p>По данным Росстата инфляция снизилась до 7,98% годовых. Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в сентябре 2025 года составил 100,39%</p> <p>В III квартале т.г. вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ:</p> <p>Распоряжение Правительства РФ от 23.08.2025 № 2290-р «Об утверждении Перечня услуг, оказываемых администратором софинансирования и непосредственно связанных с услугами по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений, оказываемых администратором софинансирования в соответствии с ФЗ от 07.08.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - утвержден перечень услуг, оказываемых администратором софинансирования, реализация которых не подлежит налогообложению НДС;</p> <p>03.09.2025 утвержден Приказ Банка России № ОД-1931 «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов».</p> <p>29.08.2025 Фонд получил средства государственного софинансирования и отразил их на счетах тех участников программы долгосрочных сбережений (ПДС), кто в течение 2024 года делал личные взносы по договорам долгосрочных сбережений.</p> |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. 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.</p> |

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.</p> <p>С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p> |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 24 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | <p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p> <p>По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов.</p> <p>Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов.</p> |
| 4 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | <p>В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» (приложение 3 к настоящему Положению); - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. |
| 5 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | |
| 6 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | |

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

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

Таблица 4.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений | | |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. |
| 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) | <p>Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p> <p>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 3 | Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды | <p>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.</p> <p>Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:</p> <p>при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо</p> <p>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).</p> <p>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru)..</p> <p>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p> |
| 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 | <p>При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора.</p> <p>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:</p> <p>а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий.</p> <p>б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;</p> <p>с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;</p> <p>В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования.</p> <p>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 5 | <p>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.</p> <p>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</p> | <p>Для расчета величины рисков поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков).</p> <p>Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.</p> <p>При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх".</p> <p>В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p> |
| 6 | Подходы к оценке финансовых инструментов | <p>При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.</p> <p>Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации.</p> <p>Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.</p> <p>Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.</p> |
| 7 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день). |
| 8 | Непрерывность деятельности | Реорганизация АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" завершена 17.09.2025 г., фонд присоединен к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». Руководство Фонда считает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». |
| 9 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Не применимо |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | |
| 10 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера | <p>С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p> <p>Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данными стандартами отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 | <p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность</p> |
| 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 | <p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 13 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора.</p> <p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. <p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. <p>При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. <p>В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | <p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 17 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | <p>В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.</p> <p>Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:</p> <p>(а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;</p> <p>(b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;</p> <p>(с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.</p> <p>Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p> |
| 18 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов | Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение. |
| 19 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 20 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. |
| 21 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | |
| 22 | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | В Фонде отсутствуют. |
| 23 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | В Фонде отсутствуют. |
| 24 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | В Фонде отсутствуют. |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | | |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 | <p>При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. <p>Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия <p>Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций.</p> <p>Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.</p> <p>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.</p> |
| 26 | Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков | <p>Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса.</p> <p>Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору.</p> <p>В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 27 | Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений | <p>При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: <ul style="list-style-type: none"> - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: <ul style="list-style-type: none"> - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: <ul style="list-style-type: none"> - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 28 | Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании | <p>При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: <ul style="list-style-type: none"> - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС. |
| 29 | <p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p> | <p>Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.</p> |
| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|---|--|
| 30 | Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия | в Фонде отсутствует |
| 31 | Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка | Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включить в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям. |
| 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 | в Фонде отсутствует |
| 32 | Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги | Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору. |
| 33 | Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск | Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала. |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |
| 34 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | В Фонде отсутствуют. |
| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|---|---|
| 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 | Не применимо |
| 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 | Не применимо |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств | | |
| 37 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов. |
| 37.1 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 38 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации). |
| 39 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений. |
| Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов | | |
| 40 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость. |
| 41 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 41(1) | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА. |
| 42 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. |
| 43 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 44 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | <p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | |
| 45 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | <p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>Краткосрочные вознаграждения работникам включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | | Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. |
| 46 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом | У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами. |
| 47 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Не применимо |
| 48 | Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 49 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | <p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.</p> |
| 50 | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд | <p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.</p> |
| 51 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | <p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), 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. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 52 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | <p>Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды.</p> <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.</p> |
| 53 | Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | <p>Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.</p> |
| 53.1 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. |
| 53.2 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | <p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru).</p> <p>Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 53.3 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды. |
| 54 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. |
| 55 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива. |
| 56 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход. |
| 57 | Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу | Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: <ul style="list-style-type: none"> • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 58 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда. |
| 59 | Порядок отражения дивидендов | Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли. |
| 60 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | <p>Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p>Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход</p> |

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 16 сентября 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Расчетные счета | 31 470 312,10 | (716,73) | 31 469 595,37 | 53 989 610,79 | - | 53 989 610,79 |
| 4 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 59 346 084,64 | (1 077,59) | 59 345 007,05 | 12 300 163,22 | - | 12 300 163,22 |
| 6 | Итого | 90 816 396,74 | (1 794,32) | 90 814 602,42 | 66 289 774,01 | - | 66 289 774,01 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 16 сентября 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Расчетные счета | 22 318 353,01 | (415,11) | 22 317 937,90 | 15 732 432,18 | - | 15 732 432,18 |
| 4 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 6 397 471,71 | (116,00) | 6 397 355,71 | 10 876 402,20 | - | 10 876 402,20 |
| 6 | Итого | 28 715 824,72 | (531,11) | 28 715 293,61 | 26 608 834,38 | - | 26 608 834,38 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 16 сентября 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Расчетные счета | 1 601 974,96 | (29,04) | 1 601 945,92 | 6 431 356,44 | - | 6 431 356,44 |
| 4 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 10 792 281,38 | (195,67) | 10 792 085,71 | 1 395 639,61 | - | 1 395 639,61 |
| 6 | Итого | 12 394 256,34 | (224,71) | 12 394 031,63 | 7 826 996,05 | - | 7 826 996,05 |

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 16 сентября 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Расчетные счета | 7 549 984,13 | (272,58) | 7 549 711,55 | 31 825 822,17 | - | 31 825 822,17 |
| 4 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 42 156 331,55 | (765,92) | 42 155 565,63 | 28 121,41 | - | 28 121,41 |
| 6 | Итого | 49 706 315,68 | (1 038,50) | 49 705 277,18 | 31 853 943,58 | - | 31 853 943,58 |

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

| Номер показателя | Наименование показателя | на 16 сентября 2025 г. | на 31 декабря 2024 г. |
|------------------|---|------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 90 814 602,42 | 66 289 774,01 |
| 5 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 1 794,32 | - |
| 7 | Итого | 90 816 396,74 | 66 289 774,01 |

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.**

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г | - | - |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 1 794,32 | 1 794,32 |
| 6 | расчетные счета | 716,73 | 716,73 |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 1 077,59 | 1 077,59 |
| 21 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе: | 1 794,32 | 1 794,32 |
| 22 | расчетные счета | 716,73 | 716,73 |
| 23 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 1 077,59 | 1 077,59 |

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 2 009 502 494,85 | 1 995 196 241,24 |
| 8 | Итого | 2 009 502 494,85 | 1 995 196 241,24 |

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 683 356 895,75 | 250 600 636,51 |
| 8 | Итого | 683 356 895,75 | 250 600 636,51 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 1 288 518 001,84 | 1 609 276 963,83 |
| 8 | Итого | 1 288 518 001,84 | 1 609 276 963,83 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 37 627 597,26 | 135 318 640,90 |
| 8 | Итого | 37 627 597,26 | 135 318 640,90 |

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

Таблица 6.2

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|--|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 1 015 712 837,03 | 491 623 297,15 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 356 893 806,72 | 98 558 350,00 |
| 3 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 67 253 941,41 | - |
| 4 | нефинансовых организаций | 591 565 088,90 | 393 064 947,15 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 993 789 657,82 | 1 503 572 944,09 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 804 148 134,02 | 609 338 865,68 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 13 762 180,00 | 179 388 556,29 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 8 738 094,60 | 7 865 631,76 |
| 10 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 82 710 171,00 | 110 796 198,27 |
| 11 | нефинансовых организаций | 84 431 078,20 | 596 183 692,09 |
| 12 | Итого | 2 009 502 494,85 | 1 995 196 241,24 |

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 16 сентября 2025 г. | | | на 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 496 085 677,29 | (1 176 503,29) | 1 494 909 174,00 | 1 480 907 544,36 | - | 1 480 907 544,36 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 559 551 122,20 | (270 272,22) | 2 559 280 849,98 | 3 211 518 348,87 | - | 3 211 518 348,87 |
| 4 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 721 346 134,49 | - | 721 346 134,49 |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 117 481,05 | (20,26) | 1 117 460,79 | 825 339,44 | - | 825 339,44 |
| 6 | Итого | 4 056 754 280,54 | (1 446 795,77) | 4 055 307 484,77 | 5 414 597 367,16 | - | 5 414 597 367,16 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 16 сентября 2025 г. | | | на 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 492 175 588,51 | (419 488,49) | 491 756 100,02 | 328 577 325,36 | - | 328 577 325,36 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 302 094 965,48 | (12 030,31) | 302 082 935,17 | 376 782 385,80 | - | 376 782 385,80 |
| 4 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 427 745 941,82 | - | 427 745 941,82 |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 555 885,33 | (10,07) | 555 875,26 | 267 870,60 | - | 267 870,60 |
| 6 | Итого | 794 826 439,32 | (431 528,87) | 794 394 910,45 | 1 133 373 523,58 | - | 1 133 373 523,58 |

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 16 сентября 2025 г. | | | на 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 003 910 088,78 | (757 014,80) | 1 003 153 073,98 | 1 152 330 219,00 | - | 1 152 330 219,00 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 245 636 238,91 | (48 599,92) | 1 245 587 638,99 | 2 332 646 673,45 | - | 2 332 646 673,45 |
| 4 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 293 600 192,67 | - | 293 600 192,67 |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 524 732,02 | (9,52) | 524 722,50 | 454 657,99 | - | 454 657,99 |
| 6 | Итого | 2 250 071 059,71 | (805 624,24) | 2 249 265 435,47 | 3 779 031 743,11 | - | 3 779 031 743,11 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 16 сентября 2025 г. | | | на 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|--|-----------------------------|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 011 819 917,81 | (209 641,99) | 1 011 610 275,82 | 502 089 289,62 | - | 502 089 289,62 |
| 5 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 36 863,70 | (0,67) | 36 863,03 | 102 810,85 | - | 102 810,85 |
| 6 | Итого | 1 011 856 781,51 | (209 642,66) | 1 011 647 138,85 | 502 192 100,47 | - | 502 192 100,47 |

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

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 01.01.2025 - 16.09.2025 г.

Таблица 10.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г. | - | - |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 1 446 795,77 | 1 446 795,77 |
| 7 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 176 503,29 | 1 176 503,29 |
| 8 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 270 272,22 | 270 272,22 |
| 10 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 20,26 | 20,26 |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе: | 1 446 795,77 | 1 446 795,77 |
| 27 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 176 503,29 | 1 176 503,29 |
| 28 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 270 272,22 | 270 272,22 |
| 30 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 20,26 | 20,26 |

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

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 12 391 706 786,58 | (27 523 618,55) | 12 364 183 168,03 | 9 983 719 967,56 | (26 462 019,86) | 9 957 257 947,70 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 9 768 887 515,82 | - | 9 768 887 515,82 | 7 412 642 693,65 | - | 7 412 642 693,65 |
| 3 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 138 286 422,14 | (143 107,84) | 138 143 314,30 | - | - | - |
| 5 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 219 864 004,67 | (443 580,83) | 219 420 423,84 | 238 262 743,50 | - | 238 262 743,50 |
| 6 | нефинансовых организаций | 2 264 668 843,95 | (26 936 929,88) | 2 237 731 914,07 | 2 332 814 530,41 | (26 462 019,86) | 2 306 352 510,55 |
| 7 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 50 407,61 | - | 50 407,61 |
| 10 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | 2 753 971,40 | - | 2 753 971,40 |
| 12 | Прочее | 218 881,94 | (110,36) | 218 771,58 | 204 739,49 | - | 204 739,49 |
| 13 | Итого | 12 391 925 668,52 | (27 523 728,91) | 12 364 401 939,61 | 9 986 729 086,06 | (26 462 019,86) | 9 960 267 066,20 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 2 460 766 192,30 | (4 100 976,11) | 2 456 665 216,19 | 1 555 410 344,08 | (3 727 871,90) | 1 551 682 472,18 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 1 860 972 505,18 | - | 1 860 972 505,18 | 1 232 533 480,22 | - | 1 232 533 480,22 |
| 5 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 41 074 484,99 | (83 175,83) | 40 991 309,16 | 41 203 273,36 | - | 41 203 273,36 |
| 6 | нефинансовых организаций | 558 719 202,13 | (4 017 800,28) | 554 701 401,85 | 281 673 590,50 | (3 727 871,90) | 277 945 718,60 |
| 7 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 30 956,98 | - | 30 956,98 |

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 10 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | 2 753 971,40 | - | 2 753 971,40 |
| 13 | Итого | 2 460 766 192,30 | (4 100 976,11) | 2 456 665 216,19 | 1 558 195 272,46 | (3 727 871,90) | 1 554 467 400,56 |

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 9 930 940 594,28 | (23 422 642,44) | 9 907 517 951,84 | 8 428 309 623,48 | (22 734 147,96) | 8 405 575 475,52 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 7 907 915 010,64 | - | 7 907 915 010,64 | 6 180 109 213,43 | - | 6 180 109 213,43 |
| 3 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 138 286 422,14 | (143 107,84) | 138 143 314,30 | - | - | - |
| 5 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 178 789 519,68 | (360 405,00) | 178 429 114,68 | 197 059 470,14 | - | 197 059 470,14 |
| 6 | нефинансовых организаций | 1 705 949 641,82 | (22 919 129,60) | 1 683 030 512,22 | 2 051 140 939,91 | (22 734 147,96) | 2 028 406 791,95 |
| 7 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | 19 450,63 | - | 19 450,63 |
| 12 | Прочее | 178 437,49 | - | 178 437,49 | 145 576,10 | - | 145 576,10 |
| 13 | Итого | 9 931 119 031,77 | (23 422 642,44) | 9 907 696 389,33 | 8 428 474 650,21 | (22 734 147,96) | 8 405 740 502,25 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | 31 декабря 2024 г. | | |
|------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 12 | Прочее | 40 444,45 | (110,36) | 40 334,09 | 59 163,39 | - | 59 163,39 |
| 13 | Итого | 40 444,45 | (110,36) | 40 334,09 | 59 163,39 | - | 59 163,39 |

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.

Таблица 11.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | Итого |
|------------------|--|--|---|--|---------------|
| | | | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе: | - | 26 462 019,86 | - | 26 462 019,86 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 26 462 019,86 | - | 26 462 019,86 |
| 7 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 2 551 332,42 | (1 489 733,73) | 110,36 | 1 061 709,05 |
| 8 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 551 332,42 | (1 489 733,73) | - | 1 061 598,69 |
| 12 | прочее | - | - | 110,36 | 110,36 |
| 31 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе: | 2 551 332,42 | 24 972 286,13 | 110,36 | 27 523 728,91 |
| 32 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 551 332,42 | 24 972 286,13 | - | 27 523 618,55 |
| 36 | прочее | - | - | 110,36 | 110,36 |

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности
за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 11.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|---|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе: | 26 462 019,86 | 26 462 019,86 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 26 462 019,86 | 26 462 019,86 |
| 31 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе: | 26 462 019,86 | 26 462 019,86 |
| 32 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 26 462 019,86 | 26 462 019,86 |

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 12.2

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | 31 декабря 2024 г. | | | |
|------------------|---|---|---|--|---------------------|---|---|--|---------------------|
| | | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4(1) | 5 | 6 | 7 | 7(1) | 8 |
| 1 | Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе: | (11 663 073 920,06) | (2 571 499 488,04) | (734 098 253,23) | (14 968 671 661,33) | (12 010 846 965,74) | (2 377 774 171,04) | (29 457 937,13) | (14 418 079 073,91) |
| 2 | оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | (9 565 917 087,34) | (2 170 169 291,28) | (734 098 253,23) | (12 470 184 631,85) | (8 876 816 835,01) | (2 083 557 164,10) | (29 457 937,13) | (10 989 831 936,24) |

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | 31 декабря 2024 г. | | | |
|------------------|---|---|---|--|---------------------|---|---|--|---------------------|
| | | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4(1) | 5 | 6 | 7 | 7(1) | 8 |
| 3 | рисковая поправка на нефинансовый риск | (208 309 689,78) | (14 075 860,74) | - | (222 385 550,52) | (204 086 842,36) | (13 605 500,58) | - | (217 692 342,94) |
| 4 | маржа за предусмотренные договором услуги | (1 888 847 142,94) | (387 254 336,02) | - | (2 276 101 478,96) | (2 929 943 288,37) | (280 611 506,36) | - | (3 210 554 794,73) |
| 5 | Компонент убытка | - | (27 587 206,91) | - | (27 587 206,91) | - | (48 840 484,12) | - | (48 840 484,12) |
| 6 | Обязательства по возникшим требованиям | (4 467 365,04) | (101 759,84) | - | (4 569 124,88) | (5 854 809,93) | (28 556,90) | - | (5 883 366,83) |
| 9 | Итого | (11 667 541 285,10) | (2 599 188 454,79) | (734 098 253,23) | (15 000 827 993,12) | (12 016 701 775,67) | (2 426 643 212,06) | (29 457 937,13) | (14 472 802 924,86) |

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 12.6

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | | | 30 сентября 2024 г. | | | |
|------------------|---|---|--------------------------|---|--------------------------|----------------|---|--------------------------|---|--------------------------|----------------|
| | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | итого | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | итого |
| | | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | | договоры, не являющиеся обременительными | Обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе: | 39 089 908,87 | - | 62 208 224,57 | 8 426 705,15 | 109 724 838,59 | 39 089 908,87 | - | 54 463 374,22 | 25 327 783,09 | 118 881 066,18 |
| 3 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков | 38 196 119,56 | - | 58 211 082,57 | 8 372 285,32 | 104 779 487,45 | 38 196 119,56 | - | 51 348 110,13 | 25 164 215,65 | 114 708 445,34 |
| 4 | Рисковая поправка на нефинансовый риск | 893 789,31 | - | 378 372,19 | 54 419,83 | 1 326 581,33 | 893 789,31 | - | 333 762,74 | 163 567,44 | 1 391 119,49 |
| 5 | Маржа за предусмотренные договором услуги | - | - | 3 618 769,81 | - | 3 618 769,81 | - | - | 2 781 501,35 | - | 2 781 501,35 |

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | | | | 30 сентября 2024 г. | | |
|------------------|--|---|--------------------------|---|--------------------------|----------------|---|--------------------------|---|--------------------------|----------------|
| | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | итого | портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | | итого |
| | | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | договоры, не являющиеся обременительными | обременительные договоры | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 6 | Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 39 089 908,87 | - | 62 208 224,57 | 8 426 705,15 | 109 724 838,59 | 39 089 908,87 | - | 54 463 374,22 | 25 327 783,09 | 118 881 066,18 |

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия
Итого по видам деятельности

Таблица 15.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | 31 декабря 2024 г. | | | | Страна регистрации |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | доля участия, % | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | доля участия, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | ЗПИФ "НЕДВИЖИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО ФОНДА" | 125 056 259,93 | - | 125 056 259,93 | 100,00 | 113 587 915,31 | - | 113 587 915,31 | 100,00 | 643 |
| 2 | Итого | 125 056 259,93 | - | 125 056 259,93 | | 113 587 915,31 | - | 113 587 915,31 | | |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 15.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 16 сентября 2025 г. | | | | 31 декабря 2024 г. | | | | Страна регистрации |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | доля участия, % | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | доля участия, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | ЗПИФ "НЕДВИЖИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО ФОНДА" | 125 056 259,93 | - | 125 056 259,93 | 100,00 | 113 587 915,31 | - | 113 587 915,31 | 100,00 | 643 |
| 2 | Итого | 125 056 259,93 | - | 125 056 259,93 | | 113 587 915,31 | - | 113 587 915,31 | | |

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.01.2025 - 16.09.2025 г. | 9 месяцев 2024 г. |
|------------------|---|----------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 1 470 063 411,67 | 1 207 795 311,19 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 982 207,18 | 137 846 968,76 |
| 5 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 549 954 995,88 | 354 109 012,16 |
| 6 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 866 126 208,61 | 715 839 330,27 |
| 9 | По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе: | 12 397 601,43 | 13 120 777,71 |
| 12 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 12 397 601,43 | 13 120 777,71 |
| 15 | Итого | 1 482 461 013,10 | 1 220 916 088,90 |

Процентные доходы

Таблица 32.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.07.2025 - 16.09.2025 | 3 квартал 2024 г. |
|------------------|---|-------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 437 949 344,62 | 414 275 783,37 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 217 672,91 | 44 007 409,03 |
| 5 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 144 233 642,53 | 123 139 141,41 |
| 6 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 280 498 029,18 | 247 129 232,93 |
| 9 | По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе: | 3 725 792,58 | 4 401 495,68 |
| 12 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 3 725 792,58 | 4 401 495,68 |
| 15 | Итого | 441 675 137,20 | 418 677 279,05 |

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.01.2025 - 16.09.2025 г. | 9 месяцев 2024 г. |
|------------------|---|----------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 7 400 931,08 | 1 568 742,58 |
| 3 | Амортизация основных средств | 609 416,71 | 105 893,85 |
| 4 | Амортизация нематериальных активов | 138 228,48 | 72 033,82 |
| 5 | Вознаграждение управляющей компании | 368 116,78 | 333 314,46 |
| 6 | Вознаграждение специализированному депозитарию | 1 780 162,43 | 1 866 000,00 |
| 7 | Расходы по аренде | 370 892,44 | 277 262,65 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | - | 1 013 115,60 |
| 9 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 1 225 591,09 | 1 394 693,61 |
| 10 | Расходы по страхованию | 13 872,53 | 2 232,90 |
| 11 | Расходы на рекламу и маркетинг | 30 000,00 | 1 296 300,00 |
| 12 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 1 378 846,16 | 1 659 965,56 |
| 13 | Судебные и арбитражные издержки | 5 833,60 | 7 179,16 |
| 14 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 168 750,39 | 637 977,90 |
| 17 | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | 114 579,55 | - |
| 18 | Расходы на доставку пенсий | 87 286,66 | - |
| 19 | Командировочные расходы | 227 430,48 | - |
| 20 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 291 332,81 | 138 436,40 |
| 20(1) | Прочие хозяйственные расходы | 5 236 612,18 | 3 009 265,98 |
| 21 | Неустойки (штрафы, пени) | - | 2,90 |
| 22 | Прочее | 4 199 625,29 | 1 669 188,40 |
| 23 | Итого | 23 647 508,66 | 15 051 605,77 |

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.07.2025 - 16.09.2025 | 3 квартал 2024 г. |
|------------------|---|-------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 428 153,27 | 620 998,19 |
| 3 | Амортизация основных средств | 26 651,79 | 35 555,60 |
| 4 | Амортизация нематериальных активов | 28 791,55 | 27 701,34 |
| 5 | Вознаграждение управляющей компании | - | 130 860,55 |
| 6 | Вознаграждение специализированному депозитарию | 536 162,43 | 622 000,00 |
| 7 | Расходы по аренде | 74 127,83 | 99 659,29 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | - | 339 030,56 |
| 9 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 113 745,93 | 477 372,34 |
| 10 | Расходы по страхованию | 759,94 | 758,45 |
| 11 | Расходы на рекламу и маркетинг | 10 000,00 | 1 146 750,00 |
| 12 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 431 094,48 | 510 803,74 |
| 14 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 2 484,80 | (863,71) |
| 20 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 39 290,39 | 51 345,00 |
| 20(1) | Прочие хозяйственные расходы | 1 421 646,63 | 874 544,38 |
| | Неустойки (штрафы, пени) | - | 2,90 |
| 22 | Прочее | 1 807 067,08 | 557 053,64 |
| 23 | Итого | 4 919 976,12 | 5 493 572,27 |

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 16 сентября 2025 г.

Таблица 56.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|---|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства | - | - | - | 7 067 389,80 | 7 067 389,80 |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | 1 126 299,47 | 1 126 299,47 |
| 9 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | 1 085 965,38 | 1 085 965,38 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 40 334,09 | 40 334,09 |
| 21 | Прочие активы | - | - | - | 108 079,76 | 108 079,76 |
| 33 | Прочие обязательства | 7 149,91 | 431 495,89 | 20 222,15 | - | 458 867,95 |

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

Таблица 56.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|---|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства | - | - | - | 1 190 961,89 | 1 190 961,89 |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | 347 936 887,99 | 347 936 887,99 |
| 9 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | 347 827 316,99 | 347 827 316,99 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 109 571,00 | 109 571,00 |
| 21 | Прочие активы | - | - | 9 337,30 | 176 686,72 | 186 024,02 |
| 33 | Прочие обязательства | - | 157 280,24 | 7 729,76 | - | 165 010,00 |

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 01.01.2025 - 16.09.2025 г.

Таблица 56.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (59 168,30) | (2 741 815,51) | - | (500 659,56) | (3 301 643,37) |
| 8 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (59 168,30) | (2 741 815,51) | - | (500 659,56) | (3 301 643,37) |
| 9 | Процентные доходы | | - | - | 14 681 935,71 | 14 681 935,71 |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 42 046 712,21 | 42 046 712,21 |
| 25 | Общие и административные расходы | (128 304,16) | (883 589,92) | (167 722,33) | (346 722,18) | (1 526 338,59) |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 56.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9 | Процентные доходы | - | - | - | (1 140 400,85) | (1 140 400,85) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | (64 172,49) | (64 172,49) |
| 25 | Общие и административные расходы | - | (3 713 659,86) | (1 099 137,01) | (79 833,21) | (4 892 630,08) |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 01.07.2025 - 16.09.2025

Таблица 56.2

| Номер показател я | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|-------------------------|--|----------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (17 779,26) | (1 106 256,90) | (41 372,19) | (95 382,71) | (1 260 791,06) |
| 8 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (17 779,26) | (1 106 256,90) | (41 372,19) | (95 382,71) | (1 260 791,06) |
| 9 | Процентные доходы | - | - | - | 1 860 222,69 | 1 860 222,69 |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 8 540 793,16 | 8 540 793,16 |
| 25 | Общие и административные расходы | (21 517,86) | (356 507,38) | (50 071,91) | (78 855,31) | (506 952,46) |

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 3 квартал 2024 г.**

Таблица 56.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|--|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 9 | Процентные доходы | - | - | (340 120,52) | (340 120,52) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | (25 524,28) | (25 524,28) |
| 25 | Общие и административные расходы | (1 388 960,58) | (162 742,14) | (11 984,90) | (1 563 687,62) |

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.01.2025 - 16.09.2025 г. | 9 месяцев 2024 г. |
|------------------|---|----------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | (3 625 405,43) | (3 713 659,86) |
| 6 | Итого | (3 625 405,43) | (3 713 659,86) |

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

| Номер показателя | Наименование показателя | 01.07.2025 - 16.09.2025 г. | 3 квартал 2024 г. |
|------------------|---|----------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | (1 462 764,28) | (1 388 960,58) |
| 6 | Итого | (1 462 764,28) | (1 388 960,58) |