



ТЕЛЕКОМ СОЮЗ

**Заключительная  
бухгалтерская (финансовая) отчетность  
АО «НПФ «Телеком-Союз»  
на 18.08.2025 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
Избранные примечания в составе Заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "НПФ "Телеком-Союз" на 18 августа 2025 года	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	14
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 5. Денежные средства	41
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
Примечание 10. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
Примечание 11. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
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	52
Примечание 32. Процентные доходы	55
Примечание 42. Общие и административные расходы	56
Примечание 46. Дивиденды	57
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	58

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	43467688	1147799009181	7714323994	1Р-94/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
на 18 августа 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420201  
Годовая (квартальная,  
полугодовая, за 9 месяцев)  
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 18 августа 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	5	145 968 550,88	63 143 701,98	655 502 958,95
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 072 284 306,31	997 908 306,73	1 175 132 929,20
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 072 284 306,31	997 908 306,73	1 175 132 929,20
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		33 694 141 701,67	33 369 744 600,68	36 437 554 697,95
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	9 029 453 057,53	12 798 954 564,88	15 580 491 464,46
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	24 664 688 644,14	20 570 790 035,80	20 857 063 233,49
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		-	-	423,00
8	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	423,00
9	Инвестиции в дочерние предприятия		8 591 474 308,20	8 592 473 308,20	1 814 771 268,80
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		5 322 856,08	5 798 275,65	6 234 149,06
11	Основные средства и капитальные вложения в них		64 007 211,74	92 335 559,09	111 193 875,42
12	Требования по текущему налогу на прибыль		466 307,00	-	1 955 223,00
13	Отложенные налоговые активы		757 584 476,01	766 615 957,74	782 381 477,73
14	Прочие активы		4 587 179,25	12 619 338,56	10 820 600,85

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 18 августа 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
15	Итого активов		45 335 836 897,14	43 900 639 048,63	40 995 547 603,96
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		73 772 632,03	89 595 938,58	125 199 188,38
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		61 029 172,10	89 595 938,58	125 199 188,38
18	прочая кредиторская задолженность		12 743 459,93	-	-
19	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:		27 948 273 394,63	26 098 224 680,46	25 793 003 275,40
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	1 270 846 302,42	1 271 730 902,12	1 289 503 481,50
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	26 677 427 092,21	24 826 493 778,34	24 503 499 793,90
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 520 777,00	91 219 784,00	84 533 309,00
23	Отложенные налоговые обязательства		13 213 651,22	19 712 445,45	22 746 387,44
24	Резервы - оценочные обязательства		230 251,39	6 427 600,00	4 710 000,00
25	Прочие обязательства		64 185 253,17	94 078 894,52	80 304 322,68
26	Итого обязательств		28 106 195 959,44	26 399 259 343,01	26 110 496 482,90
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал		643 038 299,23	643 038 299,23	643 038 299,23
28	Добавочный капитал		10 171 644 961,47	10 171 644 961,47	10 171 644 961,47
29	Резервный капитал		32 151 914,97	32 151 914,97	32 151 914,97
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 382 805 762,03	6 654 544 529,95	4 038 215 945,39
31	Итого капитала		17 229 640 937,70	17 501 379 705,62	14 885 051 121,06
32	Итого капитала и обязательств		45 335 836 897,14	43 900 639 048,63	40 995 547 603,96

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

(подпись)

Е.В.Вицина  
(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	43467688	1147799009181	7714323994
			1P-94/2

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
За период с 1 января по 18 августа 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")

Почтовый адрес:

127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД:  
0420202

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За период с 1 июля по 18 августа 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
			1	2	3	4
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:		1 949 383 551,66	1 903 367 696,51	355 000 321,48	569 316 146,44
2	суммы, связанные с оказанием услуг		1 949 383 551,66	1 903 367 696,51	355 000 321,48	569 316 146,44
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(1 247 745 858,30)	(1 491 228 738,44)	(251 106 280,62)	(263 761 190,95)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		77 372 832,49	(15 240 738,65)	55 889 474,28	168 559 239,27
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(1 325 118 690,79)	(1 475 987 999,79)	(306 995 754,90)	(432 320 430,22)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		701 637 693,36	412 138 958,07	103 894 040,86	305 554 955,49
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 949 383 551,66	1 903 367 696,51	355 000 321,48	569 316 146,44
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
8	Процентные доходы	32	2 655 452 394,19	2 899 853 806,41	550 993 652,17	965 145 831,50

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За период с 1 июля по 18 августа 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		71 728 207,29	(91 635 407,58)	50 575 322,33	341 777 843,54
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		71 728 207,29	(91 635 407,58)	50 575 322,33	341 862 920,76
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(39 523,36)	(11 629,69)	-	(11 629,69)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		4 743 682,31	-	830 412,65	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		4 743 682,31	-	830 412,65	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(49 811 790,00)	32 268 914,58	3 573 970,00	181 449 218,32
15	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		982 201 806,22	1 980 047 068,75	48 710 515,80	647 976 548,00
16	Процентные расходы		(4 065 142,99)	(6 826 671,61)	(873 027,51)	(2 114 891,48)
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(2 221 397 508,22)	(1 704 804 878,95)	(322 812 167,18)	(506 821 547,99)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 438 812 125,44	3 108 891 201,91	330 998 678,26	1 627 401 372,20

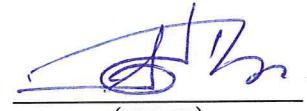
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

19	Общие и административные расходы	42	(36 279 910,00)	(59 040 651,88)	(4 770 793,80)	(12 019 901,58)
20	Прочие доходы		7 305 439,45	4 947 643,71	1 293 972,63	2 657 520,46
21	Прочие расходы		(3 592 280,66)	(4 132 629,50)	(439 185,99)	(1 102 838,62)
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(32 566 751,21)	(58 225 637,67)	(3 916 007,16)	(10 465 219,74)
23	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 107 883 067,59	3 462 804 522,31	430 976 711,96	1 922 491 107,95
24	Налог на прибыль, в том числе:		(67 562 085,50)	(173 094 766,55)	(13 653 792,91)	(127 109 544,61)
25	текущий налог на прибыль		(65 029 398,00)	(157 794 680,00)	(12 634 404,00)	(37 947 710,00)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За период с 1 июля по 18 августа 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
26	отложенный налог на прибыль		(2 532 687,50)	(15 300 086,55)	(1 019 388,91)	(89 161 834,61)
27	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 040 320 982,09	3 289 709 755,76	417 322 919,05	1 795 381 563,34
28	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		2 040 320 982,09	3 289 709 755,76	417 322 919,05	1 795 381 563,34

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

(должность руководителя)



(подпись)

Е.В.Вицина

(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	43467688	1147799009181	7714323994	1Р-94/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
 За период с 1 января по 18 августа 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420203  
 Годовая (квартальная,  
 полугодовая, за 9 месяцев)  
 (руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(2 391 907 902,95)	(2 391 907 902,95)
3	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	4 038 215 945,39	14 885 051 121,06
4	Остаток на 31.12.2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	4 038 215 945,39	14 885 051 121,06
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	3 289 709 755,76	3 289 709 755,76
6	Прочее движение резервов		-	-	-	569 836 465,59	569 836 465,59
7	Остаток на 30.09.2024 г		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	7 897 762 166,74	18 744 597 342,41
8	Остаток на 31.12.2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	8 686 152 439,52	19 532 987 615,19
9	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(2 031 607 909,57)	(2 031 607 909,57)
10	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 654 544 529,95	17 501 379 705,62
11	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики					(20 803 661,77)	(20 803 661,77)
12	Остаток на 31.12.2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 633 740 868,18	17 480 576 043,85

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 040 320 982,09	2 040 320 982,09
14	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(2 215 138 333,19)	(2 215 138 333,19)
15	Прочее движение резервов		-	-	-	(76 117 755,05)	(76 117 755,05)
16	Остаток на 18.08.2025 г		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 382 805 762,03	17 229 640 937,70

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

(должность руководителя)



(подпись)

Е.В.Вицина

(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	43467688	1147799009181	7714323994	1Р-94/2

**ОТЧЕТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
За период с 1 января по 18 августа 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз" (АО "НПФ "Телеком-Союз")

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420204  
Годовая (квартальная,  
полугодовая, за 9 месяцев)  
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.		За 9 месяцев 2024 г.
		2	4	
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 830 893 201,15	24 934 371,92
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 422 368 822,45)	(1 292 215 618,96)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(16 382 602,84)	(57 934 739,67)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(82 800 234,78)	(67 413 133,48)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(1 039 332,00)	(1 167 999,00)
6	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		418 840 000,00	353 734 644,01
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(62 970 030,02)	(110 538 649,99)
8	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		968 923 047,12	1 977 793 859,75
9	Проценты полученные		2 498 184 269,21	2 146 454 406,06
10	Уплаченный налог на прибыль		(150 194 712,00)	(244 719 173,18)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(4 397 696 291,74)	(1 659 277 966,73)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(416 611 508,35)	1 069 650 000,73
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(541 728,00)
14	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	440 000,00
15	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	(6 735 487 500,92)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		24 141 285 256,95	961 966 295,63
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(21 394 820 000,00)	5 093 200 000,00
18	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(1 255 000,00)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 746 465 256,95	(681 677 933,29)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	4	5
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	(32 643 564,38)	(39 993 063,40)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(32 643 564,38)	(39 993 063,40)
22	Выплаченные дивиденды	(2 215 138 333,19)	-
23	Прочие поступления от финансовой деятельности	755 651,14	-
24	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(50 000,00)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(2 247 026 246,43)	(40 043 063,40)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период	82 827 502,17	347 929 004,04
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	63 143 701,98	655 502 958,95
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	145 971 204,15	1 003 431 962,99

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

  
(подпись)

Е.В.Вицина  
(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



**Избранные примечания  
к Заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «НПФ «Телеком-Союз»  
на 18 августа 2025 г.**

**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	94/2 от 27.01.2009
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст": Лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г.
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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия; - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало 348 чел. на конец 11 чел.

**Примечание 2. 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>Во II 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, исключающий 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	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. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

### 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	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.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По мортизированной стоимости учитываются: - 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. 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:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке «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.</p> <p>Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке «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 дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости отражены в составе строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p> <p>По строке «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 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов.</p> <p>Примечание «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов.</p> <p>В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.</p>
3	Причины реклассификации сравнильных сумм	<p>Реклассификация активов и обязательств осуществлялась в связи с началом применения Фондов положений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- МСФО 17 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования";</li> <li>- МСФО 9 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"</li> </ul>
4	Описание реклассификации сравнильных 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"> <li>- форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»;</li> <li>- форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»;</li> <li>- форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»;</li> <li>- форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»),</li> </ul> <p>а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p>
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные 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 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)	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: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; 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; 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). 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).

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	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. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). 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 ( <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a> ). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	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. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; 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. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". 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. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые 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> <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	<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. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые 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> <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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
8	Непрерывность деятельности	Не применимо
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	C 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
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"> <li>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.;</li> <li>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.</li> <li>новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.</li> </ul> <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. 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного 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.
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. 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 по оценочные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. 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 &lt; факт &lt; 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"> <li>• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.</li> </ul> <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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%.</li> </ul>

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"> <li>• приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирование прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;</li> <li>• являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которых 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;</li> <li>• являются производными финансовыми инструментами;</li> <li>• являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.</li> </ul> <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"> <li>• управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;</li> <li>• такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или</li> <li>• актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.</li> </ul> <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>
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"> <li>- 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</li> <li>- 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).</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<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"> <li>расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;</li> <li>вознаграждения, уплачиваемые посредникам;</li> <li>вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;</li> <li>другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.</li> </ul> <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"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и</li> <li>- 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).</li> </ul> <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. 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>
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>(б) 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<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,ываемые как участие в дочерних 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,ываемые как участие в дочерних 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.
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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - 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. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<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 неопределено (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Фонд включает в состав Портфеля договоры, 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 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 привилегиями 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>
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"> <li>• 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);</li> <li>• 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"> <li>- договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- договоры без условий прямого участия</li> </ul> </li> <li>• разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы:</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания;</li> <li>- оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС: <ul style="list-style-type: none"> <li>• отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС;</li> <li>- 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 договором ОПС;</li> <li>- 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;</li> <li>• отражает признание 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договорам ДС.</li> </ul> </li> </ul>
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"> <li>• 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей;</li> <li>(b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей;</li> <li>(c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей.</li> </ul> </li> <li>• включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17;</li> <li>• отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС:</li> <li>- 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 договором ОПС;</li> <li>- 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;</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> <li>отражает признание 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;</li> <li>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;</li> <li>списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.</li> </ul>
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"> <li>прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС;</li> <li>косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров.</li> </ul> <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 государственного 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 ожидающего к предоставлению в будущем.</p>
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 включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 рисковой 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 раскрыта 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 предназначенный 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	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>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 проильных структурных подразделений.</p>

#### Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>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.</p>
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<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 налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.</p> <p>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).</p> <p>Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>

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"> <li>срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды;</li> <li>ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;</li> <li>ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса;</li> <li>срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан.</li> </ul> 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 налога 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.</p> <p>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"> <li>• Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul>

#### 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"> <li>• 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 на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера);</li> <li>• страховые взносы во внебюджетные Фонды;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, авто транспортом, 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).</li> </ul> <p>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.</p>
----	---	---

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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

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"> <li>• возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</li> <li>• не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий:</li> <li>• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>• руководством Фонда принято решение о продаже (утвержен план продажи) долгосрочного актива;</li> <li>• Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>• действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <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>
----	---	--

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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"> <li>• у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <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, не обходимую 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>
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. 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 активу 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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).</p> <p>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.</p> <p>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	Негарантируемая ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтируемое производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантируемой ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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 ( <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a> ). Если последняя раскрыта 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.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 общству	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"> <li>• при уменьшении номинальной стоимости акций;</li> <li>• при аннулировании выкупленных акций.</li> </ul> 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.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Порядок резервирования подождаемые 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 подождаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>• Банковские депозиты;</li> <li>• Денежные средства на расчетных брокерских счетах;</li> <li>• Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО;</li> <li>• Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</li> </ul> <p>Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов подождаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход</p>

**Примечание 5. Денежные средства**

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 18 августа 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	Расчетные счета	73 469 377,50	(1 336,94)	73 468 040,56	41 147 560,76	-	41 147 560,76
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	72 501 826,65	(1 316,33)	72 500 510,32	21 996 141,22	-	21 996 141,22
3	Итого	145 971 204,15	(2 653,27)	145 968 550,88	63 143 701,98	-	63 143 701,98

По состоянию на 18.08.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 7 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: 7 кредитных организаций).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 18 августа 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	6	7	8	6	7	8
1	Расчетные счета	21 158 942,99	(383,77)	21 158 559,22	678 189,50	-	678 189,50
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 491 901,04	(172,28)	9 491 728,76	15 967 618,20	-	15 967 618,20
3	Итого	30 650 844,03	(556,05)	30 650 287,98	16 645 807,70	-	16 645 807,70

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 18 августа 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	Расчетные счета	1 403 827,93	(25,45)	1 403 802,48	604 431,79	-	604 431,79
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	62 932 699,82	(1 142,64)	62 931 557,18	6 000 628,56	-	6 000 628,56
3	Итого	64 336 527,75	(1 168,09)	64 335 359,66	6 605 060,35	-	6 605 060,35

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 18 августа 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	Расчетные счета	50 906 606,58	(927,72)	50 905 678,86	39 864 939,47	-	39 864 939,47
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	77 225,79	(1,41)	77 224,38	27 894,46	-	27 894,46
3	Итого	50 983 832,37	(929,13)	50 982 903,24	39 892 833,93	-	39 892 833,93

Номер показателя	Наименование показателя	на 18 августа 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	145 968 550,88	63 143 701,98
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 653,27	-
3	Итого	145 971 204,15	63 143 701,98

Выверка изменений оценочного резерва  
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
период с 1 января по 18 августа 2025 г.

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., в том числе:	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	88 844,04	88 844,04
3	расчетные счета	44 658,58	44 658,58
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	44 185,46	44 185,46
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86 190,77)	(86 190,77)
6	расчетные счета	(43 321,64)	(43 321,64)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	(42 869,13)	(42 869,13)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 18 августа 2025 г., в том числе:	2 653,27	2 653,27
9	расчетные счета	1 336,94	1 336,94
10	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 316,33	1 316,33

период с 1 января по 30 сентября 2024 г.

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.	-	-
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г.	-	-

**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	18 августа 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 072 284 306,31	997 908 306,73
2	Итого	2 072 284 306,31	997 908 306,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 972 443 014,97	969 369 776,25
2	Итого	1 972 443 014,97	969 369 776,25

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	99 841 291,34	28 538 530,48
2	Итого	99 841 291,34	28 538 530,48

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 732 775 545,23	488 247 260,05
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	679 722 268,68	73 638 664,00
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	197 067 504,94	-
4	нефинансовых организаций	855 985 771,61	414 608 596,05
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	339 508 761,08	509 661 046,68
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	205 698 767,18	180 909 530,48
7	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	133 809 993,90	122 054 324,80
8	нефинансовых организаций	-	206 697 191,40
9	Итого	2 072 284 306,31	997 908 306,73

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 18 августа 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 604 700 229,09	(2 071 795,50)	2 602 628 433,59	2 865 044 143,68	-	2 865 044 143,68
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 427 120 147,74	(732 433,34)	6 426 387 714,40	7 591 396 278,04	-	7 591 396 278,04
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	2 341 926 533,05	-	2 341 926 533,05
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	436 917,46	(7,92)	436 909,54	587 610,11	-	587 610,11
5	Итого	9 032 257 294,29	(2 804 236,76)	9 029 453 057,53	12 798 954 564,88	-	12 798 954 564,88

По состоянию на 18 августа 2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 9 кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 18 августа 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 434 611 360,42	(1 997 801,69)	2 432 613 558,73	2 666 180 373,24	-	2 666 180 373,24
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 887 323 753,21	(135 343,56)	3 887 188 409,65	3 988 594 688,19	-	3 988 594 688,19
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	2 322 642 925,15	-	2 322 642 925,15
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	226 190,75	(4,10)	226 186,65	341 420,43	-	341 420,43
5	Итого	6 322 161 304,38	(2 133 149,35)	6 320 028 155,03	8 977 759 407,01	-	8 977 759 407,01

## Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 18 августа 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	170 088 868,67	(73 993,81)	170 014 874,86	198 863 770,44	-	198 863 770,44
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	238 279 185,48	-	238 279 185,48
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	19 143 580,32	-	19 143 580,32
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	210 067,17	(3,81)	210 063,36	239 669,19	-	239 669,19
5	Итого	170 298 935,84	(73 997,62)	170 224 938,22	456 526 205,43	-	456 526 205,43

## Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 18 августа 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 539 796 394,53	(597 089,78)	2 539 199 304,75	3 364 522 404,37	-	3 364 522 404,37
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	140 027,58	-	140 027,58
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	659,54	(0,01)	659,53	6 520,49	-	6 520,49
4	Итого	2 539 797 054,07	(597 089,79)	2 539 199 964,28	3 364 668 952,44	-	3 364 668 952,44

Выверка изменений оценочного резерва подождаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

За период с 1 января по 18 августа 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) подождаемые кредитные убытки, в том числе:	2 804 236,76	2 804 236,76
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 071 795,50	2 071 795,50
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	732 433,34	732 433,34
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7,92	7,92
6	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 18 августа 2025 г., в том числе:	2 804 236,76	2 804 236,76
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 071 795,50	2 071 795,50
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	732 433,34	732 433,34
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7,92	7,92

за период с 1 января по 30 сентября 2024 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-
2	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г.	-	-

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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:	24 667 141 179,41	(9 260 149,01)	24 657 881 030,40	20 599 325 008,69	(34 987 850,68)	20 564 337 158,01
2	Правительства Российской Федерации	18 927 123 055,66	-	18 927 123 055,66	14 058 759 812,55	-	14 058 759 812,55
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	293 234 546,46	(592 917,40)	292 641 629,06	672 954 433,56	-	672 954 433,56
4	нефинансовых организаций	5 446 783 577,29	(8 667 231,61)	5 438 116 345,68	5 867 610 762,58	(34 987 850,68)	5 832 622 911,90
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	125 322,29	-	125 322,29
6	Прочее	6 807 613,74	-	6 807 613,74	6 327 555,50	-	6 327 555,50
7	Итого	24 673 948 793,15	(9 260 149,01)	24 664 688 644,14	20 605 777 886,48	(34 987 850,68)	20 570 790 035,80

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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:	23 461 903 702,51	(8 584 804,36)	23 453 318 898,15	19 569 651 765,99	(32 813 049,38)	19 536 838 716,61
2	Правительства Российской Федерации	18 226 105 825,54	-	18 226 105 825,54	13 639 101 146,50	-	13 639 101 146,50
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	278 323 170,83	(562 721,86)	277 760 448,97	657 356 105,34	-	657 356 105,34
4	нефинансовых организаций	4 957 474 706,14	(8 022 082,50)	4 949 452 623,64	5 273 194 514,15	(32 813 049,38)	5 240 381 464,77

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	123 926,52	-	123 926,52
6	Итого	23 461 903 702,51	(8 584 804,36)	23 453 318 898,15	19 569 775 692,51	(32 813 049,38)	19 536 962 643,13

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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:	1 205 237 476,90	(675 344,65)	1 204 562 132,25	1 029 673 242,70	(2 174 801,30)	1 027 498 441,40
2	Правительства Российской Федерации	701 017 230,12	-	701 017 230,12	419 658 666,05	-	419 658 666,05
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	14 911 375,63	(30 195,54)	14 881 180,09	15 598 328,22	-	15 598 328,22
4	нефинансовых организаций	489 308 871,15	(645 149,11)	488 663 722,04	594 416 248,43	(2 174 801,30)	592 241 447,13
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	1 385,64	-	1 385,64
6	Итого	1 205 237 476,90	(675 344,65)	1 204 562 132,25	1 029 674 628,34	(2 174 801,30)	1 027 499 827,04

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	10,13	-	10,13
2	Прочее	6 807 613,74	-	6 807 613,74	6 327 555,50	-	6 327 555,50
3	Итого	6 807 613,74	-	6 807 613,74	6 327 565,63	-	6 327 565,63

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые  
 кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым  
 по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам  
 и прочей дебиторской задолженности  
 За период с 1 января по 18 августа 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 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
1	2	3		8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:		- 823 507 946,79	823 507 946,79
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		- 823 507 946,79	823 507 946,79
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 507 016,54	3 753 132,47	9 260 149,01
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 507 016,54	3 753 132,47	9 260 149,01
5	Прочие изменения, в том числе:		(823 507 946,79)	(823 507 946,79)
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		(823 507 946,79)	(823 507 946,79)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 18 августа 2025 г., в том числе:	5 507 016,54	3 753 132,47	9 260 149,01
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 507 016,54	3 753 132,47	9 260 149,01

за период с 1 января по 30 сентября 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
1	2	3		8
1	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:		823 507 946,79	823 507 946,79
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		823 507 946,79	823 507 946,79
3	Оценочный резерв подождаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе:		823 507 946,79	823 507 946,79
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		823 507 946,79	823 507 946,79

**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**

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	18 августа 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:	1 269 596 390,58	26 542 537 176,99	13 785 101,60	27 825 918 669,17	1 271 730 902,12	24 623 540 412,46	1 161 125,66	25 896 432 440,24
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 074 858 609,07	22 427 689 683,69	13 785 101,60	23 516 333 394,36	997 902 117,66	20 968 157 301,92	1 161 125,66	21 967 220 545,24
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	15 341 860,33	415 815 668,36	-	431 157 528,69	14 862 305,19	377 507 065,03	-	392 369 370,22
4	маржа за предусмотренные договором услуги	179 395 921,18	3 699 031 824,94	-	3 878 427 746,12	258 966 479,27	3 277 876 045,51	-	3 536 842 524,78
5	Компонент убытка	-	120 162 978,32	-	120 162 978,32	-	201 792 240,22	-	201 792 240,22
6	Обязательства по возникшим требованиям	1 249 911,84	941 835,30	-	2 191 747,14	-	-	-	-
7	Итого	1 270 846 302,42	26 663 641 990,61	13 785 101,60	27 948 273 394,63	1 271 730 902,12	24 825 332 652,68	1 161 125,66	26 098 224 680,46

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	18 августа 2025 г.							итого	
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений				
		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		
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	580 286,53	-	1 234 503 493,47	25 374 763,49	1 708 690,41	-		1 262 167 233,90	
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	419 038,16	-	1 025 375 103,27	24 921 231,60	1 708 690,41	-		1 052 424 063,44	
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	6 327,48	-	20 320 571,67	453 531,89	-	-		20 780 431,04	
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	154 920,89	-	188 807 818,53	-	-	-		188 962 739,42	
5	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	580 286,53	-	1 234 503 493,47	25 374 763,49	1 708 690,41	-		1 262 167 233,90	

		30 сентября 2024 г.						
Номер показателя	Наименование показателя	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	-	-	402 133 609,18	25 374 763,49	-	-	427 788 372,67
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	304 518 096,11	24 921 231,60	-	-	329 719 327,71
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	6 112 229,98	453 531,89	-	-	6 565 761,87
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	91 503 283,09	-	-	-	91 503 283,09
5	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	-	-	402 133 609,18	25 374 763,49	-	-	427 788 372,67

**Примечание 32. Процентные доходы**

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 640 901 096,20	2 882 519 837,77
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 203 266,69	120 104 119,38
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях банках-нерезидентах	1 054 039 736,97	1 326 801 052,38
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 508 556 980,32	1 340 675 596,81
5	прочее	38 101 112,22	94 939 069,20
6	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	14 551 297,99	17 333 968,64
7	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	14 551 297,99	17 333 968,64
8	Итого	2 655 452 394,19	2 899 853 806,41

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 01 июля по 18 августа 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	549 234 800,30	959 328 759,86
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 093 664,08	68 896 087,59
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях банках-нерезидентах	187 248 445,79	396 798 842,99
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	352 599 452,92	460 620 475,39
5	прочее	2 293 237,51	33 013 353,89
6	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	1 758 851,87	5 817 071,64

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 01 июля по 18 августа 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
7	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 758 851,87	5 817 071,64
8	Итого	550 993 652,17	965 145 831,50

**Примечание 42. Общие и административные расходы**

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 1 января по 18 августа 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 085 284,84	1 672 714,66
2	Амортизация основных средств	12 486 300,81	15 360 228,07
3	Амортизация нематериальных активов	179 779,91	623 057,75
4	Вознаграждение управляющей компании	228,12	2 660 416,19
5	Расходы по аренде	1 488 486,79	1 466 006,04
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 184 974,87	8 381 365,90
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 679 910,42	3 359 784,32
8	Расходы по страхованию	29 447,76	44 575,12
9	Расходы на рекламу и маркетинг	-	8 700,43
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	10 485 531,69	17 688 831,22
11	Судебные и арбитражные издержки	-	35 689,00
12	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 308,50	642 776,51
13	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	41 095,04
14	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	1 339 713,97
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	163 547,90	258 739,91
16	Прочие хозяйствственные расходы	396 165,00	549 450,00
17	Неустойки (штрафы, пени)	-	2 985,00
18	Прочее	4 096 943,39	4 904 522,75
19	Итого	36 279 910,00	59 040 651,88

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 01 июля по 18 августа 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	683 398,35	(670 030,93)
2	Амортизация основных средств	3 134 526,65	5 254 255,54
3	Амортизация нематериальных активов	45 869,81	204 396,49
4	Вознаграждение управляющей компании	(119 771,88)	2 540 416,19
5	Расходы по аренде	275 291,33	483 889,98
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	169 698,54	397 698,16
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	234 706,68	1 165 421,09
8	Расходы по страхованию	7 361,94	13 928,18
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 480 525,34	3 717 188,88
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	-	689,00
11	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	884,80	807,90
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	22 110,21
13	Прочие хозяйствственные расходы	27 689,41	114 264,23
14	Неустойки (штрафы, пени)	56 595,00	187 110,00
15	Прочее	(1 453 980,17)	(640 241,34)
16	Итого	4 770 793,80	12 019 901,58

## Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	За период с 1 января по 18 августа 2025 г. 2025 г.	9 месяцев 2024
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 413 566 148,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(2 413 566 148,00)	-

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 18 августа 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	19 223,25	-	-	174 921,31	194 144,56
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	450 795,92	450 795,92
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	436 917,46	436 917,46
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	13 878,46	13 878,46
5	Прочие активы	-	-	-	41 921,50	176 738,76	218 660,26
6	Прочие обязательства	-	-	646 010,06	336 228,86	28 750,00	1 010 988,92

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	371 857,78	-	-	227 024,27	598 882,05
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	466 968 668,75	466 968 668,75
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	466 968 668,75	466 968 668,75
4	Прочие активы	-	-	-	11 744,01	179 762,52	191 506,53
5	Прочие обязательства	-	-	526 252,89	48 208,48	11 971,50	586 432,87

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За период с 1 января по 18 августа 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(1 000,00)	(3 118 584,84)	(503 804,20)	(517 126,68)	(4 140 515,72)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(1 000,00)	(3 118 584,84)	(503 804,20)	(517 126,68)	(4 140 515,72)
3	Процентные доходы	-	20 610 205,47	-	-	19 894 707,51	40 504 912,98
4	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	-	-	-	-	(235 784,97)	(235 784,97)
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	868 863 472,57	-	-	-	868 863 472,57
6	Общие и административные расходы	-	(11 840,00)	(2 193 698,00)	(1 120 702,33)	(382 556,36)	(3 707 796,69)
7	Прочие доходы	-	-	-	5 072 211,07	54 837,19	5 127 048,26

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	676 229,51	-	-	(1 072 779,13)	(396 549,62)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
2	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	-	-	-	-	(316 848,97)	(316 848,97)
3	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 323 460 000,00	-	-	-	1 323 460 000,00
4	Общие и административные расходы	-	(636 000,00)	(2 363 105,55)	(363 877,09)	(517 352,31)	(3 880 334,95)
5	Прочие доходы	-	435 646,62	-	1 419 099,32	-	2 290 123,24

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За период с 1 июля по 18 августа 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(155,76)	(1 232 004,56)	57 331,40	(245 657,24)	(1 420 486,16)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(155,76)	(1 232 004,56)	57 331,40	(245 657,24)	(1 420 486,16)
3	Процентные доходы	-	-	-	-	2 841 231,53	2 841 231,53
4	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	-	-	-	-	(46 314,30)	(46 314,30)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
5	Общие и административные расходы	-	(1 844,24)	(200 558,88)	57 171,11	(100 524,40)	(245 756,41)
6	Прочие доходы	-	-	-	1 286 088,46	-	1 286 088,46

За 3 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(57 240,00)	(3252 023,77)	(339 042,04)	-	(3 648 305,81)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(57 240,00)	(3252 023,77)	(339 042,04)	-	(3 648 305,81)
3	Процентные доходы	-	13 844 832,78	-	-	(639 069,83)	13 205 762,95
4	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	-	-	-	-	(223 629,10)	(223 629,10)
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	639 200 000,00	-	-	-	639 200 000,00
6	Общие и административные расходы	-	-	(178 730,87)	(117 491,84)	(179 067,22)	(475 289,93)
7	Прочие доходы	-	147 798,70	-	2 480 665,87	-	2 628 464,57

Информация о расходах на вознаграждение ключевому  
управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	период с 1 января по 18 августа 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(507 676,60)	(485 935,59)

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	период с 1 июля по 18 августа 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(200 558,88)	(178 730,87)