



Акционерное общество  
Межрегиональный негосударственный  
пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»  
(АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»)

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность**  
**Акционерного общества**  
**Межрегиональный негосударственный пенсионный**  
**фонд «БОЛЬШОЙ»**  
**по состоянию на 31 марта 2025 г.**

**г. Москва**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	7
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
Примечание 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	10
Примечание 2.1 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
Примечание 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
Примечание 5.1 Денежные средства	37
Примечание 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов	39
Примечание 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	38
Примечание 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
Примечание 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
Примечание 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
Примечание 10.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43
Примечание 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
Примечание 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	46
Примечание 12.2 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	48
Примечание 12.6 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	49
Примечание 32.1 Процентные доходы	50
Примечание 42.1 Общие и административные расходы	51
Примечание 46.1 Дивиденды	51
Примечание 56.1 Остатки по операциям со связанными сторонами	52
Примечание 56.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	53
Примечание 56.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу	54

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177	1Р-78/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
на 31 марта 2025 г.

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"  
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 показате- ля	Наименование показателя	Номер примеча- ния	На 31 марта 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	255 893 390,80	171 071 335,21	1 812 469 460,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	12 015 665 455,55	10 302 944 949,27	11 075 903 710,24
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 015 665 455,55	10 302 944 949,27	11 075 903 710,24
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочих совокупный доход, в том числе:		141,05	141,05	87,71
5	долевые инструменты		141,05	141,05	87,71
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	55 019 910 285,12	57 128 895 826,36	51 018 779 138,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		13 302 712 263,11	20 471 044 311,63	13 629 753 819,59
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		41 717 198 022,01	36 657 851 514,73	37 389 025 319,30
9	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:		8 519 769,67	-	-
10	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		8 519 769,67	-	-
11	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		5 242 682,68	5 779 607,33	7 340 506,35

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
12	Основные средства и капитальные вложения в них		38 734 981,98	44 744 399,60	65 123 102,98
13	Требования по текущему налогу на прибыль		33 247,00	3 698,00	1 814 023,00
14	Отложенные налоговые активы		27 481 669,24	24 748 996,27	18 062 948,26
15	Прочие активы		6 614 000,89	11 733 962,81	6 333 719,59
16	Итого активов		67 378 095 623,98	67 689 922 915,90	64 005 826 697,51
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		43 041 584,84	249 532 786,79	242 274 461,74
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		32 003 300,11	36 021 804,86	50 879 601,46
19	прочая кредиторская задолженность		11 038 284,73	213 510 981,93	191 394 860,28
20	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:	12	57 539 073 009,06	56 944 627 983,64	58 727 509 070,76
21	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		50 089 585 094,43	50 840 415 067,90	52 291 756 862,85
22	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		7 449 487 914,63	6 104 212 915,74	6 435 752 207,91
23	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 584 034,00	211 744 694,00	126 506 307,00
24	Отложенные налоговые обязательства		8 023 531,21	8 994 839,92	9 892 263,94
25	Резервы - оценочные обязательства		1 932 212,33	3 860 000,00	945 000,00
26	Прочие обязательства		76 929 175,01	52 619 361,52	31 479 995,71
27	Итого обязательств		57 675 583 546,45	57 471 379 665,87	59 138 607 099,15
Раздел III. Капитал					
28	Уставный капитал		500 000 000,00	500 000 000,00	500 000 000,00
29	Добавочный капитал		85 000 000,00	85 000 000,00	85 000 000,00
30	Резервный капитал		26 280 352,09	26 280 352,09	26 280 352,09
31	Резервы		600,17	600,17	414,03
32	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 091 231 125,27	9 607 262 297,77	4 255 938 832,24
33	Итого капитала		9 702 512 077,53	10 218 543 250,03	4 867 219 598,36
34	Итого капитала и обязательств		67 378 095 623,98	67 689 922 915,90	64 005 826 697,51

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

28 апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177	1Р-78/2

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

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"  
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 показате- ля	Наименование показателя	Номер примеча- ния	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
1	Выручка по страхованию по груп- пам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосу- дарственного пенсионного обеспе- чения и долгосрочных сбережений, в том числе:		427 457 692,94	276 706 931,31
2	суммы, связанные с оказанием услуг		427 457 692,94	276 706 931,31
4	Расходы по страхованию по груп- пам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосу- дарственного пенсионного обеспе- чения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(199 447 400,92)	(4 902 579 515,79)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных до- говоров		890 366 595,46	(4 671 308 797,83)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(883 292 903,64)	(141 367 142,16)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(206 521 092,74)	(89 903 575,80)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обяза- тельном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбе- режений		228 010 292,02	(4 625 872 584,48)
<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b>				
10	Процентные доходы	32	2 105 867 608,88	1 639 113 716,83
11	Доходы за вычетом расходов (рас- ходы за вычетом доходов) от опе- раций с финансовыми инструмен- тами, оцениваемыми по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		188 437 318,07	(21 661 865,46)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		188 437 318,07	(21 661 865,46)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		3 632 962,29	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		3 632 962,29	-
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	10 790 939,32
25	Процентные расходы		(668 888,93)	(981 312,85)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 938 047 014,89)	(1 504 785 620,72)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		359 221 985,42	122 475 857,12
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	42	(13 962 175,33)	(45 238 492,20)
32	Прочие доходы		68 099 811,91	1 497 651,80
33	Прочие расходы		(66 112 529,08)	-
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(11 974 892,50)	(43 740 840,40)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		575 257 384,94	(4 547 137 567,76)
36	Налог на прибыль, в том числе:		(12 570 526,32)	(7 158 042,69)
37	текущий налог на прибыль		(16 274 508,00)	(9 549 588,00)
38	отложенный налог на прибыль		3 703 981,68	2 391 545,31
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		562 686 858,62	(4 554 295 610,45)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
60	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	69,73
66	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	69,73



Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
67	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	87,17
68	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(17,44)
78	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		-	69,73
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		562 686 858,62	(4 554 295 540,72)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 апреля 2025 года



(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОК-ПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177	1Р-78/2

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

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ" (АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки доле-вых инстру-ментов, оцени-ваемых по справедливой стоимости че-рез прочий со-вокупный до-ход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	8	18	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	414,03	4 255 938 832,24	4 867 219 598,36
3	Изменения вследствие ретроспективного приме-нения изменений в учет-ной политике		-	-	-	-	-	4 665 469 212,09	4 665 469 212,09
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	414,03	8 921 408 044,33	9 532 688 810,45
6	Остаток на 31.12.2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	414,03	8 921 408 044,33	9 532 688 810,45



1	2	3	4	5	6	8	18	19	20
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	(4 554 295 610,45)	(4 554 295 610,45)
8	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		-	-	-	69,73	69,73	-	69,73
10	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	69,73	69,73	-	69,73
17	Остаток на 31.03.2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	483,76	483,76	4 367 112 433,88	4 978 393 269,73
18	Остаток на 31.12.2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	5 016 366 694,17	5 627 647 646,43
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	4 590 895 603,60	4 590 895 603,60
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	9 607 262 297,77	10 218 543 250,03
23	Остаток на 31.12.2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	9 607 262 297,77	10 218 543 250,03
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	562 686 858,62	562 686 858,62
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	(1 068 800 000,00)	(1 068 800 000,00)
33	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	(9 918 031,12)	(9 918 031,12)
34	Остаток на 31.03.2025 г., в том числе:		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	9 091 231 125,27	9 702 512 077,53

Генеральный директор  
(должность, руководителем)

(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

28 апреля 2025 года



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177	1P-78/2

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

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"  
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 по- казателя	Наименование показателя	Номер примеча- ния	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
<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		115 321 306,25	93 701 111,95
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 084 916 777,67)	(740 663 131,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(23 032 725,90)	(20 144 894,29)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(202 486 663,58)	(174 294 856,84)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(1 051 247,00)	(1 051 247,00)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 000 000,00	415 900 578,00
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(28 957 101,85)	(24 076 675,54)
12	Проценты полученные		1 592 627 275,58	1 260 992 403,39
13	Уплаченный налог на прибыль		(221 464 717,00)	(138 766 609,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(7 876 683 563,54)	(84 753 709,50)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(7 710 644 214,71)	586 842 970,17
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		17 517 914 000,00	12 546 484 000,00

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(8 650 600 000,00)	(12 046 400 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 570 168,83	1 177 906,89
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 869 884 168,83	501 261 906,89
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 613 232,44)	(5 329 471,63)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 613 232,44)	(5 329 471,63)
44	Выплаченные дивиденды		(1 068 800 000,00)	-
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 074 413 232,44)	(5 329 471,63)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		84 826 721,68	1 082 775 405,43
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		171 071 335,21	1 812 469 460,49
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		255 898 056,89	2 895 244 865,92

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 апреля 2025 года



(подпись)

О.В. Мошляк  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия №78/2 выдана 26.04.2004 г. ФСФР России, бессрочно
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский,Цветной б-р, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст", лицензия № 21-000-1-00076. ООО УК «Система Капитал»,лицензия № 21-000-1-00041.
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» (АО «НСД») Лицензия на осуществление депозитарной деятельности N 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России.Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов N 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России/
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 01.01.25 - 462 , на 31.03.25 - 434

**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 I квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели смешанный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности.</p> <p>На заседаниях 14.02.2025 и 21.03.2025 Банком России приняты решения сохранить ключевую ставку на уровне 21% годовых. В пресс-релизах по ключевой ставке регулятор отмечал, что текущее инфляционное давление снизилось, но остается высоким. Появившиеся факторы снижения инфляции связаны с более значительным замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием жестких денежно-кредитных условий. Дезинфляционное влияние может иметь и улучшение внешних условий в случае снижения геополитической напряженности. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возвращения инфляции к цели в 2026 году, но для достижения цели по инфляции потребуется продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки с учетом дальнейшей динамики кредитования, роста сберегательной активности населения, показателей инфляции и инфляционных ожиданий.</p> <p>В течение I квартала 2025 г. доходности на рынке облигаций продемонстрировали большую стабильность по сравнению с предыдущими кварталами: краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ снизились с 18,1% до 16,7%, а долгосрочные (10 лет) – незначительно выросли с 15,2% до 15,3%.</p> <p>Реагируя на признаки улучшения геополитического фона, а также на снижение импорта, курс рубля в течение квартала заметно укрепился: на 17,7% по отношению к доллару США, 15,5% к евро, 14,7% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала вырос на 4,5%. Основным триггером роста рынка акций стали стартовавшие в феврале т.г. переговоры между РФ и США, расцененные участниками российского рынка как признаки снижения уровня напряженности между двумя странами.</p> <p>Решением Совета директоров Банка России от 14.02.2025 «Об определении перечня информации, которую негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и акционерные инвестиционные фонды вправе не раскрывать» определено, какую информацию НПФ, управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ, акционерные инвестиционные фонды вправе не раскрывать до 2026 года. В частности, может не раскрываться информация о наименовании специализированного депозитария ПИФ, акционерного инвестиционного фонда; о наименовании лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев ПИФ; о наименовании регистратора акций акционерного инвестиционного фонда.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

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

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

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



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p> <p>По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов.</p> <p>Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов.</p> <p>В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<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: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» (приложение 3 к настоящему Положению); - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

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

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

Таблица 4.1

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета 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).</p> <p>Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.</p> <p>При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх».</p> <p>В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.</p> <p>Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.</p> <p>Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Акционером АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в декабре 2024 года было принято решение о реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». В связи с этим допущение о непрерывности деятельности Фонда не применимо. Руководство Фонда считает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ».
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p> <p>Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данными стандартами отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.</p>
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> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>• новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.</p> <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 информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность</p>
<p align="center"><b>Раздел III. Принципы учетной политики.</b></p> <p align="center"><b>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b></p>		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.</p>
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора.</p> <p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец</p>



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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>
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 генерирования 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 которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;</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 ожидалось 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</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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.
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> <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.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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>(b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;</p> <p>(с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.</p> <p>Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>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.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	<p>При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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: <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.</li> </ul> </li> <li>• отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: <ul style="list-style-type: none"> <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 договорам 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> </ul> </li> <li>• отражает прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;</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 договоров ДС.</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>(а) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей;</li> </ul> </li> </ul>



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>(b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей;</p> <p>(c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей.</p> <ul style="list-style-type: none"> <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: <ul style="list-style-type: none"> <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 договорам 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> </li> <li>• отражает признание прекращения 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 отнести 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 негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.</p>
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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.
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 рискованной 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.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 профильных 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 средство 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.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<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 и 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, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения).</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 обязательства 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>
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.



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 (утвержден 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>
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды.</p> <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.</p>

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). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.</p>
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>).</p> <p>Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.</p>
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход

**Примечание 5. Денежные средства**

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	254 782 298,71	(4 640,77)	254 777 657,94	70 312 306,92	-	70 312 306,92
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 115 758,18	(25,32)	1 115 732,86	100 759 028,29	-	100 759 028,29
6	Итого	255 898 056,89	(4 666,09)	255 893 390,80	171 071 335,21	-	171 071 335,21

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	68 475 711,00	(1 259,97)	68 474 451,03	60 946 930,45	-	60 946 930,45
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	416 582,47	(9,43)	416 573,04	97 152 068,39	-	97 152 068,39
6	Итого	68 892 293,47	(1 269,40)	68 891 024,07	158 098 998,84	-	158 098 998,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	105 773 248,52	(1 916,97)	105 771 331,55	3 286 973,81	-	3 286 973,81
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	699 175,71	(15,89)	699 159,82	3 606 959,90	-	3 606 959,90
6	Итого	106 472 424,23	(1 932,86)	106 470 491,37	6 893 933,71	-	6 893 933,71

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стои- мость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стои- мость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	80 533 339,19	(1 463,83)	80 531 875,36	6 078 402,66	-	6 078 402,66
6	Итого	80 533 339,19	(1 463,83)	80 531 875,36	6 078 402,66	-	6 078 402,66

# Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	255 893 390,80	171 071 335,21
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 666,09	-
7	Итого	255 898 056,89	171 071 335,21

## Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1 квартал 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г.	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 666,09	-	-	-	4 666,09
6	расчетные счета	4 640,77	-	-	-	4 640,77
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	25,32	-	-	-	25,32
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	4 666,09	-	-	-	4 666,09
22	расчетные счета	4 640,77	-	-	-	4 640,77
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	25,32	-	-	-	25,32

**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	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	12 015 665 455,55	10 302 944 949,27
8	Итого	12 015 665 455,55	10 302 944 949,27

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	965 317 972,84	890 146 873,19
8	Итого	965 317 972,84	890 146 873,19

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	11 050 347 482,71	9 412 798 076,08
8	Итого	11 050 347 482,71	9 412 798 076,08

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 635 224 311,86	2 050 855 445,05
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 051 401 019,20	389 539 480,00
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	295 836 120,70	-
4	нефинансовых организаций	2 287 987 171,96	1 661 315 965,05
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 380 441 143,69	8 252 089 504,22
6	Правительства Российской Федерации	113 699 997,79	444 240 620,95
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	51 973 324,58	255 881 912,83
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 148 870 443,52	60 576 434,61
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	757 969 563,31	2 456 799 425,16
11	нефинансовых организаций	6 307 927 814,49	5 034 591 110,67
12	Итого	12 015 665 455,55	10 302 944 949,27



**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 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 310 010 546,13	(5 017 959,96)	5 304 992 586,17	6 580 752 835,07	-	6 580 752 835,07
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 971 898 465,21	(238 661,93)	2 971 659 803,28	9 882 267 954,68	-	9 882 267 954,68
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 026 059 873,66	-	5 026 059 873,66	4 008 023 521,88	-	4 008 023 521,88
6	Итого	13 307 968 885,00	(5 256 621,89)	13 302 712 263,11	20 471 044 311,63	-	20 471 044 311,63

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	648 904 421,79	(613 214,68)	648 291 207,11	833 181 802,99	-	833 181 802,99
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	421 157 978,63	(25 155,56)	421 132 823,07	1 134 954 743,18	-	1 134 954 743,18
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 296 046 102,72	-	2 296 046 102,72	621 192 948,99	-	621 192 948,99
6	Итого	3 366 108 503,14	(638 370,24)	3 365 470 132,90	2 589 329 495,16	-	2 589 329 495,16

## Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 661 106 124,34	(4 404 745,28)	4 656 701 379,06	5 747 571 032,08	-	5 747 571 032,08
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 945 945 144,11	(115 131,78)	1 945 830 012,33	7 964 427 747,02	-	7 964 427 747,02
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 730 013 770,94	-	2 730 013 770,94	3 386 830 572,89	-	3 386 830 572,89
6	Итого	9 337 065 039,39	(4 519 877,06)	9 332 545 162,33	17 098 829 351,99	-	17 098 829 351,99

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	604 795 342,47	(98 374,59)	604 696 967,88	782 885 464,48	-	782 885 464,48
6	Итого	604 795 342,47	(98 374,59)	604 696 967,88	782 885 464,48	-	782 885 464,48

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кре- дитные убытки, оце- ниваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредит- ным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидае- мым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кре- дитные убытки по финансовым акти- вам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном при- знании	Итого
			по финансовым активам, кре- дитный риск по которым значи- тельно увели- чился с даты первоначального признания, но которые не яв- ляются кредит- но- обесцененными	по финансо- вым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оце- нивается в упрощенном порядке	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, явля- ющихся кре- дитно- обесцененными при первоначальном при- знании		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 256 621,89	-	-	-	-	5 256 621,89
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 017 959,96	-	-	-	-	5 017 959,96
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	238 661,93	-	-	-	-	238 661,93
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	5 256 621,89	-	-	-	-	5 256 621,89
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 017 959,96	-	-	-	-	5 017 959,96
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	238 661,93	-	-	-	-	238 661,93

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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:	41 729 378 027,24	(16 828 955,67)	41 712 549 071,57	36 729 053 861,62	(76 264 991,61)	36 652 788 870,01
2	Правительства Российской Федерации	33 895 643 927,49	-	33 895 643 927,49	28 774 915 073,02	-	28 774 915 073,02
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	177 201 262,85	(476 452,92)	176 724 809,93	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	7 656 532 836,90	(16 352 502,75)	7 640 180 334,15	7 954 138 788,60	(76 264 991,61)	7 877 873 796,99
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 092,02	-	25 092,02	249 094,31	-	249 094,31
12	Прочее	9 663 070,58	(5 039 212,16)	4 623 858,42	9 852 728,41	(5 039 178,00)	4 813 550,41
13	Итого	41 740 936 676,41	(23 738 654,40)	41 717 198 022,01	36 741 026 170,91	(83 174 656,18)	36 657 851 514,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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:	5 158 336 246,10	(2 543 304,27)	5 155 792 941,83	4 549 075 737,77	(11 447 096,04)	4 537 628 641,73
2	Правительства Российской Федерации	4 043 289 390,16	-	4 043 289 390,16	3 606 526 281,10	-	3 606 526 281,10
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20 307 577,08	(25 587,55)	20 281 989,53	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 094 739 278,86	(2 517 716,72)	1 092 221 562,14	942 549 456,67	(11 447 096,04)	931 102 360,63

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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
11.1	Расчеты с агентами	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-
12	Прочее	5 279 137,60	(5 039 182,35)	239 955,25	5 245 652,12	(5 039 178,00)	206 474,12
13	Итого	5 163 623 689,85	(7 582 486,62)	5 156 041 203,23	4 554 363 652,44	(16 486 274,04)	4 537 877 378,40

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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:	36 571 041 781,14	(14 285 651,40)	36 556 756 129,74	32 179 978 123,85	(64 817 895,57)	32 115 160 228,28
2	Правительства Российской Федерации	29 852 354 537,33	-	29 852 354 537,33	25 168 388 791,92	-	25 168 388 791,92
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	156 893 685,77	(450 865,37)	156 442 820,40	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6 561 793 558,04	(13 834 786,03)	6 547 958 772,01	7 011 589 331,93	(64 817 895,57)	6 946 771 436,36
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	16 785,87	-	16 785,87	206 831,76	-	206 831,76
12	Прочее	1 484 384,34	(29,81)	1 484 354,53	1 544 566,65	-	1 544 566,65
13	Итого	36 572 542 951,35	(14 285 681,21)	36 558 257 270,14	32 181 729 522,26	(64 817 895,57)	32 116 911 626,69

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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
11.1	Расчеты с агентами	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-
12	Прочее	2 899 548,64	-	2 899 548,64	3 062 509,64	-	3 062 509,64
13	Итого	4 770 035,21	(1 870 486,57)	2 899 548,64	4 932 996,21	(1 870 486,57)	3 062 509,64

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

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кре- дитные убытки, оце- ниваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредит- ным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценива- емый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым ак- тивам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым ак- тивам, кредитный риск по которым значительно увели- чился с даты перво- начального призна- ния, но которые не являются кредитно- обесцененными	по финансовым ак- тивам, оценочный резерв под ожидае- мые кредитные убытки по которым оценивается в упро- щенном порядке	по кредитно- обесцененным фи- нансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном при- знании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кре- дитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	83 174 656,18	-	-	-	-	83 174 656,18
2	долговые ценные бумаги, кроме долго- вых ценных бумаг кредитных организа- ций и банков-нерезидентов	76 264 991,61	-	-	-	-	76 264 991,61
6	прочее	6 909 664,57	-	-	-	-	6 909 664,57
7	Отчисления в оценочный резерв (восста- новление оценочного резерва) под ожи- даемые кредитные убытки, в том числе:	(59 436 001,78)	-	-	-	-	(59 436 001,78)
8	долговые ценные бумаги, кроме долго- вых ценных бумаг кредитных организа- ций и банков-нерезидентов	(59 436 035,94)	-	-	-	-	(59 436 035,94)
12	прочее	34,16	-	-	-	-	34,16
31	Оценочный резерв под ожидаемые кре- дитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	23 738 654,40	-	-	-	-	23 738 654,40
32	долговые ценные бумаги, кроме долго- вых ценных бумаг кредитных организа- ций и банков-нерезидентов	16 828 955,67	-	-	-	-	16 828 955,67
36	прочее	6 909 698,73	-	-	-	-	6 909 698,73

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	12 153 723,61	-	-	-	-	12 153 723,61
6	прочее	12 153 723,61	-	-	-	-	12 153 723,61
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	76 264 991,61	-	-	-	-	76 264 991,61
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	76 264 991,61	-	-	-	-	76 264 991,61
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5 244 059,04)	-	-	-	-	(5 244 059,04)
18	прочее	(5 244 059,04)	-	-	-	-	(5 244 059,04)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	83 174 656,18	-	-	-	-	83 174 656,18
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	76 264 991,61	-	-	-	-	76 264 991,61
36	прочее	6 909 664,57	-	-	-	-	6 909 664,57

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

Таблица 12.2

Номер показате- ля	Наименование показателя	31 марта 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели догово- ров об обязатель- ном пенсионном страховании	Портфели дого- воров негосудар- ственного пенси- онного обеспече- ния	Портфели дого- воров долго- срочных сбере- жений	Итого	Портфели дого- воров об обяза- тельном пенси- онном страхова- нии	Портфели дого- воров негосудар- ственного пенси- онного обеспече- ния	Портфели до- говоры дол- госрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по остав- шейся части покрытия, кроме компонента убыт- ка, в том числе:	40 715 934 954,12	6 021 698 788,27	1 384 719 545,91	48 122 353 288,30	50 811 984 027,31	5 950 930 398,47	123 496 331,79	56 886 410 757,57
2	оценка приведенной стоимости будущих де- нежных потоков	34 181 910 657,81	4 573 604 502,71	1 384 719 545,91	40 140 234 706,43	45 974 001 862,26	4 616 028 754,75	123 496 331,79	50 713 526 948,80
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	1 514 277 778,08	72 550 414,99	-	1 586 828 193,07	2 017 347 279,59	72 285 376,30	-	2 089 632 655,89
4	маржа за предусмот- ренные договором услу- ги	5 019 746 518,23	1 375 543 870,57	-	6 395 290 388,80	2 820 634 885,46	1 262 616 267,42	-	4 083 251 152,88
5	Компонент убытка	9 320 809 546,30	35 890 617,65	-	9 356 700 163,95	-	28 984 722,44	-	28 984 722,44
6	Обязательства по воз- никшим требованиям	52 840 594,01	7 178 962,80	-	60 019 556,81	28 431 040,59	801 463,04	-	29 232 503,63
9	Итого	50 089 585 094,43	6 064 768 368,72	1 384 719 545,91	57 539 073 009,06	50 840 415 067,90	5 980 716 583,95	123 496 331,79	56 944 627 983,64



**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 12.6

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	5	6	9	10	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	20 371 743,03	12 846 731,07	2 573 453,50	35 791 927,60	38 760 740,73	6 986 317,79	3 463 211,07	49 210 269,59
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	20 371 743,03	12 003 678,16	2 390 257,83	34 765 679,02	37 116 480,62	5 757 503,82	2 679 203,28	45 553 187,72
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	171 652,61	34 180,62	205 833,23	1 644 260,11	82 332,32	38 312,67	1 764 905,10
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	671 400,30	149 015,05	820 415,35	-	1 146 481,65	745 695,12	1 892 176,77
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	40 743 486,06	25 693 462,14	5 146 907,00	71 583 855,20	77 521 481,46	13 972 635,58	6 926 422,14	98 420 539,18

**Примечание 32. Процентные доходы**

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 093 456 331,72	1 621 732 075,06
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304 816 093,60	226 484 194,43
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	793 902 541,25	508 987 590,23
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	994 737 696,87	886 260 290,40
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	12 411 277,16	17 381 641,77
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12 411 277,16	17 381 641,77
15	Итого	2 105 867 608,88	1 639 113 716,83

**Примечание 42. Общие и административные расходы**

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(3 215 142,72)	(28 260 810,64)
3	Амортизация основных средств	(434 224,51)	(3 767 137,90)
4	Амортизация нематериальных активов	(118 123,42)	(255 570,53)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 051 251,00)	(1 051 251,00)
7	Расходы по аренде	(277 943,94)	(665 693,70)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(131 805,13)	(790 317,64)
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(397 435,30)	(949 426,03)
10	Расходы по страхованию	(1 281,50)	(6 594,43)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(44 800,00)	(498 776,84)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(2 447 779,66)	(1 697 085,74)
13	Судебные и арбитражные издержки	(94 685,00)	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(58 309,79)	(12 560,00)
18	Расходы на доставку пенсий	(18 462,65)	(151 869,15)
19	Командировочные расходы	-	(395 896,14)
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(57 450,54)	(450 238,19)
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	(15 632,80)	(143 999,20)
22	Прочее	(5 597 847,37)	(6 141 265,07)
23	Итого	(13 962 175,33)	(45 238 492,20)

**Примечание 46. Дивиденды**

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 068 800 000,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 068 800 000,00)	-

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
на 31 марта 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	1 119 970,44	1 119 970,44
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	1 087 503 720,20	1 087 503 720,20
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 087 503 720,20	1 087 503 720,20
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	741 971,77	741 971,77
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	741 971,77	741 971,77
21	Прочие активы	-	149 353,15	51 346,48	200 699,63
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	34 669,11	28 390,83	63 059,94
28	прочая кредиторская задолженность	-	34 669,11	28 390,83	63 059,94
33	Прочие обязательства	328 923,63	-	-	328 923,63

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	3 447 274,55	3 447 274,55
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	129 936,00	1 183 153 425,77	1 183 283 361,48
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 181 997 200,34	1 181 997 200,34
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	129 935,71	1 156 225,43	1 286 161,14
21	Прочие активы	-	50 791,02	19 498,88	70 289,90
33	Прочие обязательства	159 041,86	30 743,65	-	189 785,51

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 1 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	22 279 841,05	22 279 841,05
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	93,97	93,97
25	Общие и административные расходы	(1 020 979,86)	(386 599,84)	(1 410 489,97)	(2 818 069,67)
27	Прочие доходы	-	1 000 115,01	1 118 132,10	2 118 247,11

за 1 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(729 977,29)	(729 977,29)
25	Общие и административные расходы	(952 033,38)	(226 620,91)	-	(1 178 654,29)
27	Прочие доходы	-	622 072,77	-	622 072,77

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

Таблица 56.3

Номер по- казателя	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(1 020 979,86)	(952 033,38)