



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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
Межрегиональный негосударственный пенсионный
фонд «БОЛЬШОЙ»
по состоянию на 30 июня 2025 г.**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
Примечание 5. Денежные средства	37
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	43
Примечание 12. 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 32. Процентные доходы	50
Примечание 42. Общие и административные расходы	51
Примечание 46. Дивиденды	52
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	53

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**
на 30 июня 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 показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	283 507 837,91	171 071 335,21	1 812 469 460,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	12 355 093 106,73	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	6	12 355 093 106,73	10 302 944 949,27	11 075 903 710,24
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий 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:	10,11	56 040 246 376,20	57 128 895 826,36	51 018 779 138,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	14 937 867 865,66	20 472 603 365,79	13 631 514 812,39
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	41 102 378 510,54	36 656 292 460,57	37 387 264 326,50
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		4 716 609,61	5 779 607,33	7 340 506,35
10	Основные средства и капитальные вложения в них		32 636 565,81	44 744 399,60	65 123 102,98
11	Требования по текущему налогу на прибыль		8 929 847,00	3 698,00	1 814 023,00
12	Отложенные налоговые активы		30 568 344,83	24 748 996,27	18 062 948,26
13	Прочие активы		5 722 093,55	11 733 962,81	6 333 719,59
14	Итого активов		68 761 420 922,69	67 689 922 915,90	64 005 826 697,51
Раздел II. Обязательства					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32 523 385,09	249 532 786,79	242 274 461,74
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		27 909 649,56	36 021 804,86	50 879 601,46
17	прочая кредиторская задолженность		4 613 735,53	213 510 981,93	191 394 860,28

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
			3	4	5
18	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	59 454 267 477,59	57 542 247 741,92	54 673 573 383,01
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	51 197 465 010,87	51 223 715 726,19	48 696 892 824,99
20	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	8 256 802 466,72	6 318 532 015,73	5 976 680 558,02
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль		39 063,00	211 744 694,00	126 506 307,00
22	Отложенные налоговые обязательства		7 005 760,01	8 994 839,92	9 892 263,94
23	Резервы - оценочные обязательства		3 526 992,61	3 860 000,00	945 000,00
24	Прочие обязательства		92 033 795,85	52 619 361,52	31 479 995,71
25	Итого обязательств		59 589 396 474,15	58 068 999 424,15	55 084 671 411,40
Раздел III. Капитал					
26	Уставный капитал		500 000 000,00	500 000 000,00	500 000 000,00
27	Добавочный капитал		85 000 000,00	85 000 000,00	85 000 000,00
28	Резервный капитал		26 280 352,09	26 280 352,09	26 280 352,09
29	Резервы		600,17	600,17	414,03
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 560 743 496,28	9 009 642 539,49	8 309 874 519,99
31	Итого капитала		9 172 024 448,54	9 620 923 491,75	8 921 155 286,11
32	Итого капитала и обязательств		68 761 420 922,69	67 689 922 915,90	64 005 826 697,51

Генеральный директор
(должность руководителя)

О.В. Мошляк
(подпись) (инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177

1Р-78/2

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
 за 1 полугодие 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 показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		1 069 186 661,95	809 582 870,12	641 728 969,01	532 875 938,81
2	суммы, связанные с оказанием услуг		1 069 186 661,95	809 582 870,12	641 728 969,01	532 875 938,81
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(598 208 413,07)	(247 189 297,70)	(398 761 012,15)	4 655 390 218,09
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(156 988 673,62)	5 460 496,09	(1 047 355 269,08)	4 676 769 293,92
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям				883 292 903,64	141 367 142,16
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(441 219 739,45)	(252 649 793,79)	(234 698 646,71)	(162 746 217,99)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		470 978 248,88	562 393 572,42	242 967 956,86	5 188 266 156,90

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	4 121 703 731,47	3 270 623 848,21	2 015 836 122,59	1 631 510 131,38
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 425 196,33	(203 589 009,68)	(186 012 121,74)	(181 927 144,22)
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		2 425 196,33	(203 589 009,68)	(186 012 121,74)	(181 927 144,22)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		4 501 375,32		868 413,03	
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		4 501 375,32		868 413,03	
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			(220 833 971,81)		(220 833 971,81)
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		165 689 514,04	35 365 732,94	165 689 514,04	24 574 793,62
25	Процентные расходы		(1 262 632,06)	(1 887 721,96)	(593 743,13)	(906 409,11)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(4 117 855 093,66)	(2 607 732 638,29)	(2 179 808 078,77)	(1 102 947 017,57)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		175 202 091,44	271 946 239,41	(184 019 893,98)	149 470 382,29
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(30 767 161,86)	(23 467 917,66)	(16 804 986,53)	21 770 574,54
32	Прочие доходы		137 175 266,95	131 590 064,37	69 075 455,04	130 092 412,57

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
33	Прочие расходы		(133 003 339,28)	(128 442 529,26)	(66 890 810,20)	(128 442 529,26)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(26 595 234,19)	(20 320 382,55)	(14 620 341,69)	23 420 457,85
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		619 585 106,13	814 019 429,28	44 327 721,19	5 361 156 997,04
36	Налог на прибыль, в том числе:		(15 883 046,53)	(15 003 019,37)	(3 312 520,21)	(7 844 976,68)
37	текущий налог на прибыль		(23 691 475,00)	(14 775 912,00)	(7 416 967,00)	(5 226 324,00)
38	отложенный налог на прибыль		7 808 428,47	(227 107,37)	4 104 446,79	(2 618 652,68)
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		603 702 059,60	799 016 409,91	41 015 200,98	5 353 312 020,36

Раздел IV. Прочий совокупный доход

60	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	42,67	-	(27,06)
66	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	42,67	-	(27,06)
67	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	53,34	-	(33,83)
68	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(10,67)	-	6,77
78	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		-	42,67	-	(27,06)
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		603 702 059,60	799 016 452,58	41 015 200,98	5 353 311 993,30

Генеральный директор
(должность руководителя)

О.В. Мошляк
(подпись) (инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177

1Р-78/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 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 по- казателя	Наименование показателя	Номер при- мечания	Уставный капи- тал	Добавочный капи- тал	Резервный капи- тал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокры- тый убыток)	Итого
						резерв пере- оценки доле- вых инструмен- тов, оценива- емых по спра- ведливой стои- мости через прочий сово- купный доход	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 ре- троспективного примене- ния изменений в учетной 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

1	2	3	4	5	6	8	18	19	20
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
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	799 016 409,91	799 016 409,91
8	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		-	-	-	42,67	42,67	-	42,67
10	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	42,67	42,67	-	42,67
17	Остаток на 30.06.2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	456,70	456,70	9 720 424 454,24	10 331 705 263,03
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		-	-	-	-	-	3 993 275 845,32	3 993 275 845,32
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	9 009 642 539,49	9 620 923 491,75
23	Остаток на 31.12.2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	9 009 642 539,49	9 620 923 491,75
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	603 702 059,60	603 702 059,60
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	(1 068 800 000,00)	(1 068 800 000,00)
33	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	16 198 897,19	16 198 897,19
34	Остаток на 30.06.2025 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	600,17	600,17	8 560 743 496,28	9 172 024 448,54

Генеральный директор
(должность руководителя)

О.В. Мошляк
(подпись) (инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	40562185	1147799009962	7727499177

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
 за 1 полугодие 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 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		195 233 747,86	156 847 351,02		
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 673 674 961,42)	(1 238 272 370,56)		
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(57 286 397,72)	(65 773 310,85)		
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(202 486 663,58)	(174 294 856,84)		
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(2 102 498,00)	(2 102 498,00)		
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		27 424 240,00	554 300 908,00		
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(70 393 023,58)	(77 526 998,65)		
12	Проценты полученные		165 689 514,04	35 365 732,94		
13	Уплаченный налог на прибыль		3 058 407 709,36	2 664 282 546,76		
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(244 323 255,00)	(143 791 460,00)		
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(10 345 719 563,54)	(1 717 129 439,50)		
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		22 353 513 000,00	23 950 684 000,00		

Номер по- казателя	Наименование показателя	Номер примеча- ния	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(12 019 100 000,00)	(22 250 900 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 415 203,74	3 119 524,88
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 339 828 203,74	1 702 903 524,88

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(9 355 387,40)	(10 667 739,65)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(9 355 387,40)	(10 667 739,65)
44	Выплаченные дивиденды		(1 068 800 000,00)	(600 000 000,00)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 078 155 387,40)	(610 667 739,65)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		112 441 664,76	1 084 141 389,55
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		283 512 999,97	2 896 610 850,04

Генеральный директор
(должность руководителя)

O.B. Мошляк
(подпись) (инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер по- казателя	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 обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Местонахождение: г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	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. АО УК «Доверительная», 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 чел., на 30.06.25 – 136 чел.

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

Таблица 2.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
		1	2
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты		<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженностью.</p> <p>Реагируя на продолжающееся снижение текущего инфляционного давления Банк России 06.06.2025 снизил ключевую ставку на 100 б.п. до 20%. При принятии решения регулятор отметил, что дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий.</p> <p>После периода высокой волатильности, наблюдавшейся в I квартале 2025 года, цены ОФЗ в конце мая - июня продемонстрировали существенный рост. Основной причиной улучшения настроения инвесторов стали, прежде всего, данные по снижению темпов инфляции. В результате по итогам первой половины года доходности ОФЗ достигли локальных минимумов, вернувшись на уровень середины мая 2024 года: краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ снизились с 16,7% до 14,6%, а долгосрочные (10 лет) – с 15,3% до 14,7%. Также в первой половине 2025г. наблюдалась крайне высокая активность на первичном и вторичном рынках всех сегментов облигаций.</p> <p>Волатильность курса рубля к иностранным валютам во II квартале 2025 года снизилась: по итогам квартала рубль укрепился на 6,2% по отношению к доллару США и на 4,5% к юаню, но снизился на 2,9% к евро.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 5,5% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами геополитической напряженности.</p> <p>Федеральным законом от 23.05.2025 № 124-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения по программе долгосрочных сбережений (ПДС): с 1 октября 2025 года договор долгосрочных сбережений может быть заключен в форме электронного документа с использованием единого портала Госуслуг; в случае прекращения договора долгосрочных сбережений до 1 апреля года, следующего за годом, в котором вкладчик - физическое лицо уплатил первый сберегательный взнос по указанному договору (за исключением случая расторжения договора в связи с переводом выкупной суммы в другой фонд), право на получение господдержки формирования долгосрочных сбережений по указанному договору не предоставляется.</p> <p>16.05.2025 Совет директоров Банка России принял решения об обновлении уровней кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П; уровней кредитных рейтингов для расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов и уровней кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов.</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

Таблица 3.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.</p> <p>С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую 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 по- казателя	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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда, а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
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**

Таблица 4.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
		1	2
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений			
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	3	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)	3	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе:	3	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	ставка дисконтирования; срок договора аренды	при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использо- ванных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, ис- пользованных для оценки до- говоров об обязательном пен- сионном страховании, него- сударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы опре- деления исходных данных для применения этих мето- дов; информация об изменениях методов и способов опреде- ления исходных данных, ис- пользованных для оценки до- говоров об обязательном пен- сионном страховании, него- сударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каж- дого изменения и вид затро- нутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.
5	Информация об уровне дове- рительной вероятности, кото- рый использовался для	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной веро- ятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков).

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	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. 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	Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	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. 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: 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. 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).

Номер по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<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"> • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		3
1	2	<ul style="list-style-type: none"> • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

Раздел III. Принципы учетной политики.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.</p>
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 по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
		1	2
		<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 <факт< рыночная*1,05).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в разме 5%. 	
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. <p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. <p>При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через</p>	

Номер по- казателя	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"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. <p>В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся</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> <ul style="list-style-type: none"> (а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. <p>Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги,ываемые как участие в дочерних 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,ываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.

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

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

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

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

Номер по- казателя	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 рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
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, предназначеннм 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"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <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"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <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 по- казателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. <p>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 амортизуемой величины объекта нематериальных активов.</p>
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 налог 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 по- казателя	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"> • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>Краткосрочные вознаграждения работникам включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). <p>Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p>
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 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"> • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания, 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 управлеченческих 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 управлеченческих 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 по- казателя	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"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
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	Негарантиированная 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 негарантиированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru).</p> <p>Если последняя раскрыта на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.</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 по- казателя	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: <ul style="list-style-type: none"> • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
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: <ul style="list-style-type: none"> • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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 по- казателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	282 702 693,56	(5 147,38)	282 697 546,18	70 312 306,92	-	70 312 306,92
4	Денежные средства, переданные в довери- тельное управление	810 306,41	(14,68)	810 291,73	100 759 028,29	-	100 759 028,29
6	Итого	283 512 999,97	(5 162,06)	283 507 837,91	171 071 335,21	-	171 071 335,21

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	146 772 189,62	(2 681,42)	146 769 508,20	60 946 930,45	-	60 946 930,45
4	Денежные средства, переданные в довери- тельное управление	275 723,64	(5,00)	275 718,64	97 152 068,39	-	97 152 068,39
6	Итого	147 047 913,26	(2 686,42)	147 045 226,84	158 098 998,84	-	158 098 998,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	22 461 153,46	(407,07)	22 460 746,39	3 286 973,81	-	3 286 973,81
4	Денежные средства, переданные в довери- тельное управление	534 582,77	(9,68)	534 573,09	3 606 959,90	-	3 606 959,90
6	Итого	22 995 736,23	(416,75)	22 995 319,48	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 30 июня 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	113 469 350,48	(2 058,89)	113 467 291,59	6 078 402,66	-	6 078 402,66
6	Итого	113 469 350,48	(2 058,89)	113 467 291,59	6 078 402,66	-	6 078 402,66

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	283 507 837,91	171 071 335,21
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 162,06	-
7	Итого	283 512 999,97	171 071 335,21

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

Таблица 5.3

Номер по- казателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	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:	5 162,06	5 162,06
6	расчетные счета	5 147,38	5 147,38
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	14,68	14,68
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	5 162,06	5 162,06
22	расчетные счета	5 147,38	5 147,38
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	14,68	14,68

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 по- казателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	12 355 093 106,73	10 302 944 949,27
8	Итого	12 355 093 106,73	10 302 944 949,27

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	989 915 073,25	890 146 873,19
8	Итого	989 915 073,25	890 146 873,19

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	11 365 178 033,48	9 412 798 076,08
8	Итого	11 365 178 033,48	9 412 798 076,08

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

Таблица 6.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 830 335 100,00	2 050 855 445,05
2	кредитных организаций и банков-нерезиден- тов	1 080 173 759,00	389 539 480,00
3	некредитных финансовых организаций и ли- зинговых компаний	420 051 759,50	-
4	нефинансовых организаций	2 330 109 581,50	1 661 315 965,05
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 524 758 006,73	8 252 089 504,22
6	Правительства Российской Федерации	123 649 380,40	444 240 620,95
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45 571 481,85	255 881 912,83
9	кредитных организаций и банков-нерезиден- тов	1 217 896 110,99	60 576 434,61
10	некредитных финансовых организаций и ли- зинговых компаний	969 746 168,20	2 456 799 425,16
11	нефинансовых организаций	6 167 894 865,29	5 034 591 110,67
12	Итого	12 355 093 106,73	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 по- казателя	Наименование показателя	на 30 июня 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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 270 971 387,08	(5 926 067,95)	6 265 045 319,13	6 580 752 835,07		6 580 752 835,07
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 084 481 185,48	(631 762,83)	3 083 849 422,65	9 882 267 954,68		9 882 267 954,68
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 587 406 107,51	-	5 587 406 107,51	4 008 023 521,88		4 008 023 521,88
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 567 044,77	(28,40)	1 567 016,37	-	-	-
6	Итого	14 944 425 724,84	(6 557 859,18)	14 937 867 865,66	20 471 044 311,63		20 471 044 311,63

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	на 30 июня 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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 184 106 370,54	(1 118 980,50)	1 182 987 390,04	833 181 802,99		833 181 802,99
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	342 513 323,84	(45 225,83)	342 468 098,01	1 134 954 743,18		1 134 954 743,18
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 952 961 101,65	-	1 952 961 101,65	621 192 948,99		621 192 948,99
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	170 540,38	(3,09)	170 537,29	-	-	-
6	Итого	3 479 751 336,41	(1 164 209,42)	3 478 587 126,99	2 589 329 495,16		2 589 329 495,16

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	на 30 июня 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
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 086 865 016,54	(4 807 087,45)	5 082 057 929,09	5 747 571 032,08		5 747 571 032,08
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 166 002 382,19	(279 350,15)	2 165 723 032,04	7 964 427 747,02		7 964 427 747,02
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 634 445 005,86		3 634 445 005,86	3 386 830 572,89		3 386 830 572,89
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 396 504,39	(25,31)	1 396 479,08			
6	Итого	10 888 708 908,98	(5 086 462,91)	10 883 622 446,07	17 098 829 351,99		17 098 829 351,99

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	на 30 июня 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	575 965 479,45	(307 186,85)	575 658 292,60	782 885 464,48		782 885 464,48
6	Итого	575 965 479,45	(307 186,85)	575 658 292,60	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 полугодие 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 557 859,18	5 256 621,89
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 926 067,95	5 017 959,96
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	631 762,83	238 661,93
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28,40	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	6 557 859,18	5 256 621,89
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 926 067,95	5 017 959,96
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	631 762,83	238 661,93
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28,40	-

**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	30 июня 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:	41 113 298 525,62	(14 658 843,54)	41 098 639 682,08	36 729 053 861,62	(76 264 991,61)	36 652 788 870,01
2	Правительства Российской Федерации	34 913 567 610,23	-	34 913 567 610,23	28 774 915 073,02	-	28 774 915 073,02
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	181 684 433,92	(453 326,83)	181 231 107,09	-	-	-

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6 018 046 481,47	(14 205 516,71)	6 003 840 964,76	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	27 535,92	-	27 535,92	249 094,31	-	249 094,31
12	Прочее	8 750 559,98	(5 039 267,44)	3 711 292,54	8 293 674,25	(5 039 178,00)	3 254 496,25
13	Итого	41 123 947 108,09	(21 568 597,55)	41 102 378 510,54	36 739 467 116,75	(83 174 656,18)	36 656 292 460,57

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 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:	5 165 140 322,05	(2 266 034,12)	5 162 874 287,93	4 549 075 737,77	(11 447 096,04)	4 537 628 641,73
2	Правительства Российской Федерации	4 129 750 102,46	-	4 129 750 102,46	3 606 526 281,10	-	3 606 526 281,10
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20 900 203,76	(26 334,26)	20 873 869,50	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 014 490 015,83	(2 239 699,86)	1 012 250 315,97	942 549 456,67	(11 447 096,04)	931 102 360,63
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	6 961,83	-	6 961,83	42 262,55	-	42 262,55
11.1	Расчеты с агентами	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-	1 870 486,57	(1 870 486,57)	-
12	Прочее	5 039 178,00	(5 039 178,00)	-	5 039 178,00	(5 039 178,00)	-
13	Итого	5 170 186 461,88	(7 305 212,12)	5 162 881 249,76	4 554 157 178,32	(16 486 274,04)	4 537 670 904,28

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 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:	35 948 158 203,57	(12 392 809,42)	35 935 765 394,15	32 179 978 123,85	(64 817 895,57)	32 115 160 228,28
2	Правительства Российской Федерации	30 783 817 507,77	-	30 783 817 507,77	25 168 388 791,92	-	25 168 388 791,92
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	160 784 230,16	(426 992,57)	160 357 237,59	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	5 003 556 465,64	(11 965 816,85)	4 991 590 648,79	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	20 574,09	-	20 574,09	206 831,76	-	206 831,76
12	Прочее	709 281,45	-	709 281,45	191 986,61	-	191 986,61
13	Итого	35 948 888 059,11	(12 392 809,42)	35 936 495 249,69	32 180 376 942,22	(64 817 895,57)	32 115 559 046,65

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 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	3 002 100,53	(89,44)	3 002 011,09	3 062 509,64	-	3 062 509,64
13	Итого	4 872 587,10	(1 870 576,01)	3 002 011,09	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 полугодие 2025 г.

Таблица 11.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оце- ниваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредит- ным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым ак- тивам, кредитный риск по которым значительно уве- личился с даты первоначального признания, но ко- торые не являются кредитно-обесце- ненными	по финансовым ак- тивам, оценочный резерв под ожидае- мые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном по- рядке	по кредитно-обес- цененным финан- совым активам, кроме финансовых активов, являю- щихся кредитно- обесцененными при первоначаль- ном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состо- янию на 1 января 2025 г., в том числе:	6 909 664,57	76 264 991,61	-	-	83 174 656,18
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кре- дитных организаций 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 (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 736 265,60	(67 342 324,23)	-	-	(61 606 058,63)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кре- дитных организаций и банков-нерезидентов	5 736 176,16	(67 342 324,23)	-	-	(61 606 148,07)
12	прочее	89,44	-	-	-	89,44
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состо- янию на 30 июня 2025 г., в том числе:	12 645 930,17	8 922 667,38	-	-	21 568 597,55
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кре- дитных организаций и банков-нерезидентов	5 736 176,16	8 922 667,38	-	-	14 658 843,54
36	прочее	6 909 754,01	-	-	-	6 909 754,01

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 11.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	6 909 664,57	76 264 991,61	-	-	83 174 656,18
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	76 264 991,61			76 264 991,61
6	прочее	6 909 664,57	-	-	-	6 909 664,57
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	6 909 664,57	76 264 991,61	-	-	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
пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения
и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

Таблица 12.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели догово- ров об обязатель- ном пенсионном страховании	Портфели дого- воров негосудар- ственного пенсион- ного обеспече- ния	Портфели дого- воров долго- срочных сбере- жений	Итого	Портфели дого- воров об обяза- тельном пенсион- ном страховании	Портфели дого- воров негосудар- ственного пенсион- ного обеспече- ния	Портфели дого- воров долго- срочных сбе- режений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по остав- шейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	51 158 879 693,66	6 688 992 382,48	1 363 808 754,42	59 211 680 830,56	51 195 284 685,60	6 161 005 741,19	123 496 331,79	57 479 786 758,58
2	оценка приведенной стоимости будущих де- нежных потоков	39 254 893 971,56	5 278 405 258,32	1 363 808 754,42	45 897 107 984,30	37 885 917 877,20	5 061 765 236,19	123 496 331,79	43 071 179 445,18
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	1 711 507 321,07	79 447 554,01	-	1 790 954 875,08	1 646 191 756,78	83 873 217,36	-	1 730 064 974,14
4	маржа за предусмотренные договором услуги	10 192 478 401,03	1 331 139 570,15	-	11 523 617 971,18	11 663 175 051,62	1 015 367 287,64	-	12 678 542 339,26
5	Компонент убытка	-	201 795 939,22	-	201 795 939,22	-	33 228 479,71	-	33 228 479,71
6	Обязательства по возник- шим требованиям	38 585 317,21	2 205 390,60	-	40 790 707,81	28 431 040,59	801 463,04	-	29 232 503,63
9	Итого	51 197 465 010,87	6 892 993 712,30	1 363 808 754,42	59 454 267 477,59	51 223 715 726,19	6 195 035 683,94	123 496 331,79	57 542 247 741,92

Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям 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 по- казателя	Наименование показа- теля	30 июня 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		портфели до- говоров об обяза- тельном пенси- онном страхо- вании	портфели договоров негосудар- ственного пенсионного обеспечен- ия	итого	портфели до- говоров об обяза- тельном пенси- онном страхо- вании	портфели договоров негосудар- ственного пенсионного обеспечения	итого		
1	2	3	5	6	9	10	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	29 690 539,41	117 992 438,82	9 936 906,74	157 619 884,97	31 790 292,75	37 461 446,66	10 648 772,85	79 900 512,26
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	23 004 184,26	73 205 868,28	9 785 990,96	105 996 043,50	23 172 481,76	21 657 742,10	10 517 095,85	55 347 319,71
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	1 015 614,90	1 216 549,38	150 915,78	2 383 080,06	1 024 412,95	429 569,30	131 677,00	1 585 659,25
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	5 670 740,25	43 570 021,16	-	49 240 761,41	7 593 398,04	15 374 135,26	-	22 967 533,30
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	29 690 539,41	117 992 438,82	9 936 906,74	157 619 884,97	31 790 292,75	37 461 446,66	10 648 772,85	79 900 512,26

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 096 741 082,71	3 235 855 374,69
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647 665 942,80	455 909 815,69
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 376 011 898,28	1 000 802 411,06
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 073 063 241,63	1 779 143 147,94
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	24 962 648,76	34 768 473,52
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	24 962 648,76	34 768 473,52
15	Итого	4 121 703 731,47	3 270 623 848,21

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 003 284 750,99	1 614 123 299,63
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 849 849,20	229 425 621,26
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	582 109 357,03	491 814 820,83
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 078 325 544,76	892 882 857,54
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	12 551 371,60	17 386 831,75
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12 551 371,60	17 386 831,75
15	Итого	2 015 836 122,59	1 631 510 131,38

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	6 783 682,24	2 064 669,76
3	Амортизация основных средств	873 940,54	932 296,54
4	Амортизация нематериальных активов	233 859,52	180 847,19
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 102 502,00	2 102 502,00
7	Расходы по аренде	570 490,52	359 378,65
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	295 970,51	702 010,38
9	Расходы на информационно-телеинформацию и коммуникационные услуги	838 178,91	833 036,59
10	Расходы по страхованию	2 271,50	3 375,88
11	Расходы на рекламу и маркетинг	140 800,00	707 309,34
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 835 555,98	4 108 524,32
13	Судебные и арбитражные издержки	146 195,00	2 902,00
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	59 117,69	2 367,89
18	Расходы на доставку пенсий	29 108,54	175 755,28
19	Командировочные расходы	99 331,54	102 969,13
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 077,05	25 768,19
20(1)	Прочие хозяйствственные расходы	41 130,00	2 985,00
22	Прочее	13 688 950,32	11 161 219,52
23	Итого	30 767 161,86	23 467 917,66

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 568 539,52	(26 196 140,88)
3	Амортизация основных средств	439 716,03	(2 834 841,36)
4	Амортизация нематериальных активов	115 736,10	(74 723,34)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 051 251,00	1 051 251,00
7	Расходы по аренде	292 546,58	(306 315,05)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	164 165,38	(88 307,26)
9	Расходы на информационно-телеинформацию и коммуникационные услуги	440 743,61	(116 389,44)
10	Расходы по страхованию	990,00	(3 218,55)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	96 000,00	208 532,50
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 387 776,32	2 411 438,58
13	Судебные и арбитражные издержки	51 510,00	2 902,00

Номер по- казателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	807,90	(10 192,11)
18	Расходы на доставку пенсий	10 645,89	23 886,13
19	Командировочные расходы	-	(395 896,14)
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 881,00	(347 269,06)
20(1)	Прочие хозяйствственные расходы	10 444,25	(118 231,01)
21	Неустойки (штрафы, пени)	41 130,00	2 985,00
22	Прочее	8 091 102,95	5 019 954,45
23	Итого	16 804 986,53	(21 770 574,54)

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 068 800 000,00	600 000 000,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 068 800 000,00)	(600 000 000,00)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 июня 2025 г.

Таблица 56.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим кон- тролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	1 190 389,56	1 190 389,56
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	1 151 452 360,20	1 151 452 360,20
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 151 452 360,20	1 151 452 360,20
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	788 841,76	788 841,76
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	488 712,25	488 712,25
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	300 129,51	300 129,51
21	Прочие активы	-	11 918,98	41 355,34	53 274,32
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	166 418,08	26 089,20	192 507,28
28	прочая кредиторская задолженность	-	166 418,08	26 089,20	192 507,28
33	Прочие обязательства	336 532,66	33 693,74	-	370 226,40

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим кон- тролем	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	-	-	1 182 670 161,88	1 182 670 161,88
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	129 935,71	483 263,89	613 199,60
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 полугодие 2025 г.

Таблица 56.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим кон- тролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	44 608 355,76	44 608 355,76
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	115 799 041,39	115 799 041,39
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	90,99	90,99
25	Общие и административные расходы	(2 048 502,64)	(761 549,40)	(2 810 182,22)	(5 620 234,26)
27	Прочие доходы	-	2 061 087,12	2 288 009,30	4 349 096,42

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 56.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим кон- тролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(1 369 789,65)	(1 369 789,65)
25	Общие и административные расходы	(2 098 910,15)	(1 048 710,27)	-	(3 147 620,42)
27	Прочие доходы	-	1 328 501,01	-	1 328 501,01

за 2 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим кон- тролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	22 328 514,71	22 328 514,71

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	115 799 041,39	115 799 041,39
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	(2,98)	(2,98)
25	Общие и административные расходы	(1 027 522,78)	(374 949,56)	(1 399 692,25)	(2 802 164,59)
27	Прочие доходы	-	1 060 972,11	1 169 877,20	2 230 849,31

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер по- казателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(639 812,36)	(639 812,36)
25	Общие и административные расходы	(1 146 876,77)	(822 089,36)	-	(1 968 966,13)
27	Прочие доходы	-	706 428,24	-	706 428,24

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер пока- зателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(2 048 502,64)	(2 098 910,15)	(1 027 522,78)	(1 146 876,77)