



**Заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 16.09.2025 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
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 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
Примечание 5.1 Денежные средства	37
Примечание 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов	39
Примечание 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	39
Примечание 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
Примечание 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
Примечание 7.1 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	42
Примечание 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
Примечание 10.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45
Примечание 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
Примечание 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	48
Примечание 12.2 Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	49
Примечание 12.6 Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	50
Примечание 32.1 Процентные доходы	51
Примечание 42.1 Общие и административные расходы	52
Примечание 46.1 Дивиденды	53
Примечание 56.1 Остатки по операциям со связанными сторонами	54
Примечание 56.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	55
Примечание 56.3 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	57

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290564000	35230736	1147799011634	7704300652	67/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**
на 16 сентября 2025 г.

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

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

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

Номер показа теля	Наименование показателя	Номер приме чания	На 16 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	597 047 315,34	607 755 950,10	4 961 501 612,68
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	37 051 177 979,38	31 255 577 602,12	36 347 709 799,13
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	36 518 333 848,09	30 892 230 973,04	35 829 167 320,50
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	10,11	532 844 131,29	363 346 629,08	518 542 478,63
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	288 758 917 928,38	286 237 158 564,19	259 588 024 295,17
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	50 066 048 343,33	119 945 675 826,47	122 310 064 566,19
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	238 692 869 585,05	166 291 482 737,72	137 277 959 728,98
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	120 000,00
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	40 875 331,57	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		27 143 752,52	29 568 959,85	33 723 557,88
11	Основные средства и капитальные вложения в них		124 321 685,35	72 826 162,34	138 322 492,26

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 16 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
12	Требования по текущему налогу на прибыль		353 777,00	-	6 443 685,00
13	Отложенные налоговые активы		131 742 420,66	105 275 072,60	380 101 805,77
14	Прочие активы		15 827 097,50	58 904 324,57	12 308 615,21
15	Итого активов		326 706 531 956,13	318 407 941 967,34	301 468 255 863,10

Раздел II. Обязательства

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		61 315 457,22	1 009 248 032,64	64 822 430,36
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		39 690 774,06	50 010 219,36	64 822 430,36
18	прочая кредиторская задолженность		21 624 683,16	959 237 813,28	-
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	290 689 646 725,89	283 950 790 814,64	270 606 443 534,09
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	281 912 550 164,68	275 447 409 769,65	262 969 354 463,48
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	8 777 096 561,21	8 503 381 044,99	7 637 089 070,61
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		28 081 954,00	761 639 327,00	280 578 993,00
23	Отложенные налоговые обязательства		36 520 147,61	34 693 649,22	21 297 950,22
24	Резервы - оценочные обязательства		53 082 714,80	8 220 000,00	9 545 385,00
25	Прочие обязательства		352 923 752,70	265 696 812,47	955 568 668,41
26	Итого обязательств		291 221 570 752,22	286 030 288 635,97	271 938 256 961,08

Раздел III. Капитал

27	Уставный капитал	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
28	Добавочный капитал	76 521 016,21	76 521 016,21	76 521 016,21
29	Резервный капитал	102 608 000,00	102 608 000,00	102 608 000,00
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	33 253 672 187,70	30 146 364 315,16	27 298 709 885,81
31	Итого капитала	35 484 961 203,91	32 377 653 331,37	29 529 998 902,02
32	Итого капитала и обязательств	326 706 531 956,13	318 407 941 967,34	301 468 255 863,10

Финансовый директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

(должность руководителя)

Е.В. Вицина

(подпись)

(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290564000	35230736	1147799011634	7704300652	67/2

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**
за 01.01.2025 - 16.09.2025

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

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

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

Но мер показа теля	Наименование показателя	Но мер приме чания	За 01.01.2025 - 16.09.2025	За 9 месяцев 2024	За 01.07.2025 - 16.09.2025	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		5 193 101 671,94	5 706 621 481,65	1 261 366 245,31	1 938 134 070,27
2	суммы, связанные с оказанием услуг		5 193 101 671,94	5 706 621 481,65	1 261 366 245,31	1 938 134 070,27
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(1 054 803 859,12)	(972 816 715,85)	(322 994 992,56)	(887 568 117,08)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		2 671 664,83	(278 543 048,96)	36 570 950,81	(648 731 073,41)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(1 057 475 523,95)	(694 273 666,89)	(359 565 943,37)	(238 837 043,67)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		4 138 297 812,82	4 733 804 765,80	938 371 252,75	1 050 565 953,19
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	32	25 658 227 442,56	22 348 783 704,33	7 484 386 899,77	7 498 187 240,44
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(4 922 431 703,21)	(1 322 329 338,40)	(293 966 565,42)	(121 610 007,19)

Но мер показа теля	Наименование показателя	Но мер приме чания	За 01.01.2025 - 16.09.2025	За 9 месяцев 2024	За 01.07.2025 - 16.09.2025	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 922 431 703,21)	(1 322 329 338,40)	(293 966 565,42)	(121 610 007,19)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(17 368,47)	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(392 493 923,17)	(129 091,23)	(418 195 362,14)	(10 113,34)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(392 493 923,17)	(129 091,23)	(418 195 362,14)	(10 113,34)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	641 618 666,96	-	1 782 350 493,32
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 550 528 411,35	379 460 320,73	764 726 661,30	214 574 544,00
15	Процентные расходы		(1 709 388,06)	(2 621 083,48)	(494 940,27)	(807 849,41)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(21 593 160 180,51)	(20 279 876 993,70)	(6 849 029 922,86)	(8 557 417 534,55)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		298 943 290,49	1 764 906 185,21	687 426 770,38	815 266 773,27
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
18	Общие и административные расходы	42	(209 254 695,69)	(166 312 965,84)	(82 297 022,20)	(69 057 839,12)
19	Прочие доходы		6 540 351,89	13 747 939,87	(704 022 660,07)	6 979,24
20	Прочие расходы		(3 883 219,34)	(96 467,63)	706 224 764,60	(112 213,64)
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(206 597 563,14)	(152 661 493,60)	(80 094 917,67)	(69 163 073,52)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 230 643 540,17	6 346 049 457,41	1 545 703 105,46	1 796 669 652,94
23	Налог на прибыль, в том числе:		(214 515 108,33)	(181 632 134,60)	(67 240 567,41)	(100 816 326,61)
24	текущий налог на прибыль		(239 155 958,00)	(100 479 662,00)	(71 050 991,00)	(34 774 569,00)

25	отложенный налог на прибыль		24 640 849,67	(81 152 472,60)	3 810 423,59	(66 041 757,61)
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 016 128 431,84	6 164 417 322,81	1 478 462 538,05	1 695 853 326,33
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
29	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		4 016 128 431,84	6 164 417 322,81	1 478 462 538,05	1 695 853 326,33

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


(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда		
	по ОКПО	ОГРН	ИИН
45290564000	35230736	1147799011634	7704300652
			67/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 01.01.2025 - 16.09.2025

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 476 437 692,51	18 707 726 708,72
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	10 822 272 193,30	10 822 272 193,30
3	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	27 298 709 885,81	29 529 998 902,02
4	Остаток на 31.12.2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	27 298 709 885,81	29 529 998 902,02
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 164 417 322,81	6 164 417 322,81
6	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	(3 900 027 472,00)	(3 900 027 472,00)
7	Остаток на 16.09.2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	29 563 099 736,62	31 794 388 752,83
8	Остаток на 31.12.2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	19 957 013 891,39	22 188 302 907,60

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
9	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	10 189 350 423,77	10 189 350 423,77
10	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	30 146 364 315,16	32 377 653 331,37
11	Остаток на 31.12.2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	30 146 364 315,16	32 377 653 331,37
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 016 128 431,84	4 016 128 431,84
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(4 758 466 521,60)	(4 758 466 521,60)
14	Прочее движение резервов		-	-	-	3 849 645 962,30	3 849 645 962,30
15	Остаток на 16.09.2025 г., в том числе:		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	33 253 672 187,70	35 484 961 203,91

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



Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45290564000	35230736	1147799011634	7704300652	67/2

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечани я	За 01.01.2025 - 16.09.2025	За 9 месяцев 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		706 814 417,01	516 428 206,05		
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(9 293 793 705,71)	(6 905 225 480,93)		
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		49 882,68	48 544,32		
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(331 296 653,01)	(286 898 531,63)		
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(920 453 438,47)	(783 986 065,98)		
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(15 062 038,44)	(15 122 854,39)		
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 036 898 500,00	5 135 063 493,96		
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		920 800,00	-		
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(335 086 836,57)	(266 450 472,00)		
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 546 979 359,35	378 601 469,73		
12	Проценты полученные		20 466 354 190,98	18 993 060 983,50		
13	Уплаченный налог на прибыль		(973 080 971,00)	(378 116 105,00)		
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(62 125 603 487,11)	(14 504 925 869,31)		

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 01.01.2025 - 16.09.2025	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(43 236 359 980,29)	1 882 477 318,32
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(7 324 208,04)
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	120 000,00
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		113 759 290 406,20	4 556 191 673,00
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(65 762 200 000,00)	2 280 815 300,55
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		10 125 511,50	52 801 429,97
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		48 007 215 917,70	6 882 604 195,48
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(23 086 925,00)	(18 257 546,64)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(23 086 925,00)	(18 257 546,64)
44	Выплаченные дивиденды		(4 758 466 521,60)	(3 900 027 472,00)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 781 553 446,60)	(3 918 285 018,64)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(10 697 509,19)	4 846 796 495,16
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	607 755 950,10	4 951 070 087,67
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	597 058 440,91	9 797 866 582,83

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


(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия)

15 октября 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 67/2 от 16.04.2004
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Филиал "Образование и наука"
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, б-р Цветной д.2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Лицензия №21-000-1-00640 от 21.04.2009 г. Акционерное общество "РЕГИОН Траст". Лицензия № 21-000-1-00076 от 15.08.2002г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «НСД», Лицензия № 22-000-1-00016 от 04.12.2000
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 – 546 чел. На 16.09.2025 – 163 чел.

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

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная заключительная 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. 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> <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</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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» (приложение 3 к настоящему Положению); - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	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: ставка дисконтирования; срок договора аренды	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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 использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущей инфляции.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. 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	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход «снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.
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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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). 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. 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.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Реорганизация АО «НПФ «Достойное Будущее» завершена 17.09.2025 г., фонд присоединен к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». Руководство Фонда считает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ».
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	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. 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.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>(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 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 –</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05).</p> <p>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
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 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. Переоценка подлежит остаток ценных бумаг(требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обусловливают 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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.</p> <p>Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:</p> <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, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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		
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 допускается.</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.</p> <p>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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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.
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 договорам 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 государственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.</p>
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами,ключенными 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенный для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо

36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
----	--	--------------

Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств

37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>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.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.</p>
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:</p> <p>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.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА:</p> <p>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.</p>
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>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.</p>
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <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.</p> <p>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.</p> <p>По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>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 ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.</p>
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для 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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru).</p> <p>Если последняя 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 моменте совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив,

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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 показателя	Наименование показателя	На 16 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	421 676 175,31	(7 943,31)	421 668 232,00	294 029 175,97	-	294 029 175,97
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	175 382 265,60	(3 182,26)	175 379 083,34	313 726 774,13	-	313 726 774,13
6	Итого	597 058 440,91	(11 125,57)	597 047 315,34	607 755 950,10	-	607 755 950,10

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 16 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	357 018 271,98	(6 761,23)	357 011 510,75	229 658 610,88	-	229 658 610,88
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	38 558 266,37	(699,20)	38 557 567,17	116 371 778,03	-	116 371 778,03
6	Итого	395 576 538,35	(7 460,43)	395 569 077,92	346 030 388,91	-	346 030 388,91

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 16 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	37 929 786,95	(687,43)	37 929 099,52	6 134 003,21	-	6 134 003,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	136 124 381,59	(2 470,35)	136 121 911,24	197 351 263,07	-	197 351 263,07
6	Итого	174 054 168,54	(3 157,78)	174 051 010,76	203 485 266,28	-	203 485 266,28

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 16 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	26 728 116,38	(494,65)	26 727 621,73	58 236 561,88	-	58 236 561,88
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	699 617,64	(12,71)	699 604,93	3 733,03	-	3 733,03
6	Итого	27 427 734,02	(507,36)	27 427 226,66	58 240 294,91	-	58 240 294,91

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 16 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	597 047 315,34	607 755 950,10
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11 125,57	-
7	Итого	597 058 440,91	607 755 950,10

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**
За 01.01.2025 - 16.09.2025

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	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:	(431 953,44)	(431 953,44)
6	расчетные счета	(23 931,12)	(23 931,12)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	(408 022,32)	(408 022,32)
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	443 079,01	443 079,01
10	расчетные счета	31 874,43	31 874,43
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	411 204,58	411 204,58
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе:	11 125,57	11 125,57
22	расчетные счета	7 943,31	7 943,31
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 182,26	3 182,26

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	36 518 333 848,09	30 892 230 973,04
8	Итого	36 518 333 848,09	30 892 230 973,04

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений
Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 851 021 463,01	955 151 197,83
8	Итого	1 851 021 463,01	955 151 197,83

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	34 656 919 868,78	29 923 279 730,81
8	Итого	34 656 919 868,78	29 923 279 730,81

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	10 392 516,30	13 800 044,40
8	Итого	10 392 516,30	13 800 044,40

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	20 080 251 429,05	9 553 377 292,85
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 898 502 931,84	1 800 364 192,00
4	нефинансовых организаций	13 181 748 497,21	7 753 013 100,85
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	16 438 082 419,04	21 338 853 680,19
6	Правительства Российской Федерации	12 036 350 282,14	11 140 757 418,41
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 669 077,30	3 135 592 873,31
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 951 836 401,60	38 698 629,25
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	5 257 161 121,95
11	нефинансовых организаций	2 448 226 658,00	1 766 643 637,27
12	Итого	36 518 333 848,09	30 892 230 973,04

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

Итого по видам деятельности

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	532 844 131,29	363 346 629,08
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	532 844 131,29	363 346 629,08
11	Итого	532 844 131,29	363 346 629,08

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	12 578 349,21	8 577 181,42
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 578 349,21	8 577 181,42
11	Итого	12 578 349,21	8 577 181,42

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	520 265 782,08	354 769 447,66
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	520 265 782,08	354 769 447,66
11	Итого	520 265 782,08	354 769 447,66

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 16 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 254 841 382,52	(30 004 835,33)	38 224 836 547,19	42 583 004 855,56	-	42 583 004 855,56
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 676 670 220,29	(1 135 900,66)	11 675 534 319,63	47 486 403 338,05	-	47 486 403 338,05
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	163 530 687,15	-	163 530 687,15	29 872 859 285,87	-	29 872 859 285,87
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 146 828,28	(38,92)	2 146 789,36	3 408 346,99	-	3 408 346,99
6	Итого	50 097 189 118,24	(31 140 774,91)	50 066 048 343,33	119 945 675 826,47	-	119 945 675 826,47

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 16 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 148 923 461,17	(1 709 982,65)	2 147 213 478,52	1 092 704 329,99	-	1 092 704 329,99
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	991 302 591,24	(39 703,34)	991 262 887,90	1 166 767 202,43	-	1 166 767 202,43
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	163 530 687,15	-	163 530 687,15	1 132 059 209,49	-	1 132 059 209,49
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 651 217,09	(29,93)	1 651 187,16	2 052 566,12	-	2 052 566,12
6	Итого	3 305 407 956,65	(1 749 715,92)	3 303 658 240,73	3 393 583 308,03	-	3 393 583 308,03

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 16 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 105 917 921,35	(28 294 852,68)	36 077 623 068,67	41 490 300 525,57	-	41 490 300 525,57
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 625 706 533,15	(296 152,40)	7 625 410 380,75	43 468 635 042,72	-	43 468 635 042,72
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	28 740 694 888,19	-	28 740 694 888,19
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	485 537,03	(8,81)	485 528,22	1 247 567,33	-	1 247 567,33
6	Итого	43 732 109 991,53	(28 591 013,89)	43 703 518 977,64	113 700 878 023,81	-	113 700 878 023,81

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 16 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 059 661 095,90	(800 044,92)	3 058 861 050,98	2 851 001 092,90	-	2 851 001 092,90
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	105 188,19	-	105 188,19
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 074,16	(0,18)	10 073,98	108 213,54	-	108 213,54
6	Итого	3 059 671 170,06	(800 045,10)	3 058 871 124,96	2 851 214 494,63	-	2 851 214 494,63

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-нерезIDENTах

За 01.01.2025 - 16.09.2025

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:	(19 790 338,96)	(19 790 338,96)
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(7 571 119,80)	(7 571 119,80)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(12 219 110,87)	(12 219 110,87)
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	(108,29)	(108,29)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	50 931 113,87	50 931 113,87
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 575 955,13	37 575 955,13
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	13 355 011,53	13 355 011,53
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	147,21	147,21
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе:	31 140 774,91	31 140 774,91
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 004 835,33	30 004 835,33
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	1 135 900,66	1 135 900,66
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	38,92	38,92

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	239 215 627 794,74	(530 123 167,91)	238 685 504 626,83	166 767 395 857,65	(477 230 364,64)	166 290 165 493,01
2	Правительства Российской Федерации	186 487 552 759,83	-	186 487 552 759,83	130 431 898 942,85	-	130 431 898 942,85
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 141 216 409,91	(3 271 368,63)	3 137 945 041,28	1 130 450 420,98	-	1 130 450 420,98
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	49 586 858 625,00	(526 851 799,28)	49 060 006 825,72	35 205 046 493,82	(477 230 364,64)	34 727 816 129,18
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-	7 543 322,75	(7 543 322,75)	-
12	Прочее	7 364 958,22	-	7 364 958,22	1 317 244,71	-	1 317 244,71
13	Итого	239 222 992 752,96	(530 123 167,91)	238 692 869 585,05	166 776 256 425,11	(484 773 687,39)	166 291 482 737,72

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	5 821 498 309,66	(12 015 335,37)	5 809 482 974,29	709 276 318,65	(11 535 244,07)	697 741 074,58
2	Правительства Российской Федерации	4 413 429 728,98	-	4 413 429 728,98	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33 159 896,70	(31 336,11)	33 128 560,59	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 374 908 683,98	(11 983 999,26)	1 362 924 684,72	709 276 318,65	(11 535 244,07)	697 741 074,58
12	Прочее	9 102,74	-	9 102,74	72 110,63	-	72 110,63
13	Итого	5 821 507 412,40	(12 015 335,37)	5 809 492 077,03	709 348 429,28	(11 535 244,07)	697 813 185,21

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	233 394 129 485,08	(518 107 832,54)	232 876 021 652,54	166 058 119 539,00	(465 695 120,57)	165 592 424 418,43
2	Правительства Российской Федерации	182 074 123 030,85	-	182 074 123 030,85	130 431 898 942,85	-	130 431 898 942,85
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 108 056 513,21	(3 240 032,52)	3 104 816 480,69	1 130 450 420,98	-	1 130 450 420,98
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	48 211 949 941,02	(514 867 800,02)	47 697 082 141,00	34 495 770 175,17	(465 695 120,57)	34 030 075 054,60
12	Прочее	2 264 279,04	-	2 264 279,04	1 245 126,47	-	1 245 126,47
13	Итого	233 396 393 764,12	(518 107 832,54)	232 878 285 931,58	166 059 364 665,47	(465 695 120,57)	165 593 669 544,90

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
11.1	Расчеты с агентами	-	-	-	7 543 322,75	(7 543 322,75)	-
12	Прочее	5 091 576,44	-	5 091 576,44	7,61	-	7,61
13	Итого	5 091 576,44	-	5 091 576,44	7 543 330,36	(7 543 322,75)	7,61

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

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	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 2025 г., в том числе:	7 543 322,75	477 230 364,64	-	-	484 773 687,39
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	477 230 364,64	-	-	477 230 364,64
6	прочее	7 543 322,75	-	-	-	7 543 322,75
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(7 543 322,75)	52 892 803,27	-	-	45 349 480,52
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	52 892 803,27	-	-	52 892 803,27
12	прочее	(7 543 322,75)	-	-	-	(7 543 322,75)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 16 сентября 2025 г., в том числе:	-	530 123 167,91	-	-	530 123 167,91
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	530 123 167,91	-	-	530 123 167,91

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

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	280 418 072 812,92	7 194 455 971,26	1 283 080 096,29	288 895 608 880,47	275 447 409 769,65	8 102 794 997,33	-	283 550 204 766,98
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	204 468 069 150,14	5 241 850 781,47	1 283 080 096,29	210 993 000 027,90	188 879 136 053,98	5 826 520 222,09	-	194 705 656 276,07
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	-	53 006 470,79	-	53 006 470,79	1 188 266 335,90	45 577 126,61	-	1 233 843 462,51
4	маржа за предусмотренные договором услуги	75 950 003 662,78	1 899 598 719,00	-	77 849 602 381,78	85 380 007 379,77	2 230 697 648,63	-	87 610 705 028,40
5	Компонент убытка	-	299 278 260,19	-	299 278 260,19	-	279 156 952,20	-	279 156 952,20
6	Обязательства по возникшим требованиям	1 494 477 351,76	282 233,47	-	1 494 759 585,23	-	121 429 095,46	-	121 429 095,46
9	Итого	281 912 550 164,68	7 494 016 464,92	1 283 080 096,29	290 689 646 725,89	275 447 409 769,65	8 503 381 044,99	-	283 950 790 814,64

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 показателя	Наименование показателя	16 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.				
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого		
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		
1	2	3	5	6	9	10	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	1 879 832,42	78 491 612,22	1 619 297,30	81 990 741,94	452 018,53	371 672 066,79	4 104 042,22	376 228 127,54
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	1 879 832,42	78 491 612,22	1 619 297,30	81 990 741,94	452 018,53	371 672 066,79	4 104 042,22	376 228 127,54
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	8 140,65	507 954,08	15 238,59	531 333,32	8 140,65	2 299 789,03	38 621,55	2 346 551,23
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	619 285,50	24 531 971,41	-	25 151 256,91	98 252,88	127 289 201,82	-	127 387 454,70
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	1 879 832,42	78 491 612,22	1 619 297,30	81 990 741,94	452 018,53	371 672 066,79	4 104 042,22	376 228 127,54

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2025 - 16.09.2025	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	25 434 641 222,00	22 112 154 263,57
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247 847 673,26	2 770 883 254,34
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	124 037 917,08	131 152 590,83
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 629 640 034,03	7 515 403 880,85
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	15 433 115 597,63	11 694 714 537,55
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	223 586 220,56	236 629 440,76
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	223 586 220,56	236 629 440,76
15	Итого	25 658 227 442,56	22 348 783 704,33

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	01.07.2025 - 16.09.2025	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 417 193 665,41	7 418 807 618,92
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 997 206,04	946 150 209,86
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	37 344 952,37	44 014 368,60
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 441 061 932,07	2 436 199 822,51
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	5 355 789 574,93	3 992 443 217,95
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	67 193 234,36	79 379 621,52
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 193 234,36	79 379 621,52
15	Итого	7 484 386 899,77	7 498 187 240,44

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2025 - 16.09.2025	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(52 606 377,55)	(53 842 195,02)
3	Амортизация основных средств	(1 918 388,94)	(2 366 538,47)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 101 890,64)	(5 193 927,94)
5	Вознаграждение управляющей компании	(53 492,59)	(1 538 612,00)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(13 544 603,91)	(15 001 362,00)
7	Расходы по аренде	(1 810 774,12)	(1 572 274,16)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(234 892,33)	(125 546,27)
10	Расходы по страхованию	(9 286,63)	(7 396,07)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 601 560,48)	(1 065 516,21)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(24 206 098,62)	(13 389 421,29)
13	Судебные и арбитражные издержки	(932 033,37)	(3 034 828,38)
19	Командировочные расходы	(8 800,00)	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(208 776,84)	(228 724,13)
22	Прочее	(111 017 719,67)	(68 946 623,90)
23	Итого	(209 254 695,69)	(166 312 965,84)

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	01.07.2025 - 16.09.2025	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(16 110 971,58)	(20 020 032,55)
3	Амортизация основных средств	(621 555,57)	(810 447,87)
4	Амортизация нематериальных активов	(381 554,60)	(1 747 454,07)
5	Вознаграждение управляющей компании	(1 292,89)	(1 368 344,79)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(3 543 695,91)	(4 718 676,00)
7	Расходы по аренде	(465 503,21)	(961 639,87)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(103 875,38)	(42 832,50)
10	Расходы по страхованию	(3 321,86)	(2 165,05)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(360 624,99)	(650 093,34)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(3 525 354,59)	(3 900 865,93)
13	Судебные и арбитражные издержки	-	(1 641 018,43)
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(55 502,00)	(21 404,00)
22	Прочее	(57 123 769,62)	(33 172 864,72)
23	Итого	(82 297 022,20)	(69 057 839,12)

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2025 - 16.09.2025	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 758 466 521,60	3 900 027 472,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 758 466 521,60)	(3 900 027 472,00)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 16 сентября 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	13 900 802,32	13 900 802,32
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 524 440,02	1 524 440,02
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 524 440,02	1 524 440,02
21	Прочие активы	-	14 476,01	-	14 476,01
33	Прочие обязательства	1 178 437,58	54 587,88	84 495,50	1 317 520,96

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	10 872 020,80	10 872 020,80
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 971 093,31	2 971 093,31
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 661 532,53	1 661 532,53
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 309 560,78	1 309 560,78
21	Прочие активы	-	59 508,81	776 624,09	836 132,90
33	Прочие обязательства	771 443,96	42 196,27	566,52	814 206,75

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 01.01.2025 - 16.09.2025

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(38 543 000,76)	(1 642 500,16)	(264 498,82)	(40 449 999,74)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(38 543 000,76)	(1 642 500,16)	(264 498,82)	(40 449 999,74)
9	Процентные доходы	-	-	283 795 185,03	283 795 185,03
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальнымиложениями в него	-	-	117,72	117,72
25	Общие и административные расходы	(35 050 250,27)	(346 546,96)	(46 676,26)	(35 443 473,49)
27	Прочие доходы	-	116 364,64	347 214,58	463 579,22

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	4 342 248,75	-	4 342 248,75
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	(7 780 054,21)	-	(7 780 054,21)
9	Процентные доходы	-	-	(13 689 590,51)	(13 689 590,51)
25	Общие и административные расходы	(49 227 413,51)	(4 064 802,18)	(475 000,00)	(53 767 215,69)
27	Прочие доходы	-	1 582 024,68	-	1 582 024,68

за 01.07.2025 - 16.09.2025

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2			7	8
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(22 929 194,54)	(404 673,64)	(5 442,93)	(22 519 077,97)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(22 929 194,54)	(404 673,64)	(5 442,93)	(22 519 077,97)
9	Процентные доходы	-	-	41 890 266,32	41 890 266,32
25	Общие и административные расходы	(37 344 215,03)	(128 106,99)	(960,52)	(37 217 068,56)

За 3 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2			7	8
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	1 287 689,41	-	1 287 689,41
9	Процентные расходы	-	-	(5 109 825,48)	(5 109 825,48)
25	Общие и административные расходы	(7 627 398,32)	(1 733 924,39)	-	(9 361 322,71)
27	Прочие доходы	-	113 258,70	-	113 258,70

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

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2025 - 16.09.2025	9 месяцев 2024 г.	01.07.2025 - 16.09.2025	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(73 593 251,03)	(49 227 413,51)	(60 273 409,57)	(7 627 398,32)