



**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30.06.2025 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
Избранные примечания в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "НПФ "Телеком-Союз" на 30 июня 2025 года	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	14
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 5. Денежные средства	41
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
Примечание 10. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
Примечание 11. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	52
Примечание 32. Процентные доходы	55
Примечание 42. Общие и административные расходы	56
Примечание 46. Дивиденды	57
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	58

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**
на 30 июня 2025 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	513 310 064,85	63 143 701,98	655 502 958,95
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 042 575 115,12	997 908 306,73	1 175 132 929,20
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 042 575 115,12	997 908 306,73	1 175 132 929,20
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		33 126 977 743,25	33 369 744 600,68	36 437 554 697,95
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	8 774 557 158,80	12 798 954 564,88	15 580 491 464,46
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	24 352 420 584,45	20 570 790 035,80	20 857 063 233,49
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		-	-	423,00
8	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	423,00
9	Инвестиции в дочерние предприятия		8 591 474 308,20	8 592 473 308,20	1 814 771 268,80
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		5 262 635,25	5 798 275,65	6 234 149,06
11	Основные средства и капитальные вложения в них		70 755 575,47	92 335 559,09	111 193 875,42
12	Требования по текущему налогу на прибыль		18 650 753,00	-	1 955 223,00
13	Отложенные налоговые активы		760 114 006,37	766 615 957,74	782 381 477,73
14	Прочие активы		3 362 898,49	12 619 338,56	10 820 600,85

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
15	Итого активов		45 132 483 100,00	43 900 639 048,63	40 995 547 603,96
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		80 612 438,07	89 595 938,58	125 199 188,38
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		67 827 405,15	89 595 938,58	125 199 188,38
18	прочая кредиторская задолженность		12 785 032,92	-	-
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		27 945 516 972,57	25 862 979 488,04	25 793 003 275,40
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	1 264 724 394,85	1 271 730 902,12	1 289 503 481,50
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	26 680 792 577,72	24 591 248 585,92	24 503 499 793,90
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	91 219 784,00	84 533 309,00
23	Отложенные налоговые обязательства		14 723 792,67	19 712 445,45	22 746 387,44
24	Резервы - оценочные обязательства		92 106,26	6 427 600,00	4 710 000,00
25	Прочие обязательства		14 856 337,43	94 078 894,52	80 304 322,68
26	Итого обязательств		28 055 801 647,00	26 164 014 150,59	26 110 496 482,90
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал		643 038 299,23	643 038 299,23	643 038 299,23
28	Добавочный капитал		10 171 644 961,47	10 171 644 961,47	10 171 644 961,47
29	Резервный капитал		32 151 914,97	32 151 914,97	32 151 914,97
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 229 846 277,33	6 889 789 722,37	4 038 215 945,39
31	Итого капитала		17 076 681 453,00	17 736 624 898,04	14 885 051 121,06
32	Итого капитала и обязательств		45 132 483 100,00	43 900 639 048,63	40 995 547 603,96

Генеральный директор
(должность руководителя)

Козлов Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



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

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		1 594 383 230,18	835 122 054,39	680 635 720,34	909 821 594,91
2	суммы, связанные с оказанием услуг		1 594 383 230,18	835 122 054,39	680 635 720,34	909 821 594,91
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(996 639 577,68)	(728 538 051,81)	(402 710 168,40)	(15 061 404,44)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		21 483 358,21	(183 799 977,92)	(260 005 331,95)	337 410 890,13
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-	364 952 064,26	(74 699 540,52)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(1 018 122 935,89)	(544 738 073,89)	(507 656 900,71)	(277 772 754,05)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		597 743 652,50	106 584 002,58	277 925 551,94	894 760 190,47
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	2 104 458 742,02	1 934 707 974,91	1 013 285 786,17	901 249 485,21

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		21 152 884,96	(433 413 251,12)	(50 694 573,20)	(436 431 562,88)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 152 884,96	(433 413 251,12)	(50 694 573,20)	(436 431 562,88)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(39 523,36)	-	(39 523,36)	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		3 913 269,66	-	435 283,51	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		3 913 269,66	-	435 283,51	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(53 385 760,00)	(149 180 303,74)	(11 989 440,00)	(155 372 423,77)
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		933 491 290,42	1 332 070 520,75	489 781 301,93	1 332 070 520,75
25	Процентные расходы		(3 192 115,48)	(4 711 780,13)	(1 491 225,85)	(2 266 049,76)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 898 585 341,04)	(1 197 983 330,96)	(1 155 336 893,83)	(552 962 798,16)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 107 813 447,18	1 481 489 829,71	283 950 715,37	1 086 287 171,39
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(31 509 116,20)	(47 020 750,30)	(15 587 570,86)	(30 172 728,59)
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	1 703 346,22	-
32	Прочие доходы		6 011 466,82	2 290 123,25	3 378 610,21	1 729 568,51
33	Прочие расходы		(3 153 094,67)	(3 029 790,88)	(1 855 944,57)	(1 450 333,19)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(28 650 744,05)	(47 760 417,93)	(12 361 559,00)	(29 893 493,27)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 676 906 355,63	1 540 313 414,36	549 514 708,31	1 951 153 868,59

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
36	Налог на прибыль, в том числе:		(53 908 292,59)	(45 985 221,94)	(17 748 019,49)	32 164 023,66
37	текущий налог на прибыль		(52 394 994,00)	(119 846 970,00)	(16 887 546,00)	(42 279 134,00)
38	отложенный налог на прибыль		(1 513 298,59)	73 861 748,06	(860 473,49)	74 443 157,66
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 622 998 063,04	1 494 328 192,42	531 766 688,82	1 983 317 892,25
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		1 622 998 063,04	1 494 328 192,42	531 766 688,82	1 983 317 892,25

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 июля 2025 года



Козлов Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 430 123 848,34	17 276 959 024,01
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(2 391 907 902,95)	(2 391 907 902,95)
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	4 038 215 945,39	14 885 051 121,06
6	Остаток на 31.12.2023 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	4 038 215 945,39	14 885 051 121,06
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 494 328 192,42	1 494 328 192,42
16	Прочее движение резервов		-	-	-	(27 428 303,44)	(27 428 303,44)
17	Остаток на 30.06.2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	5 505 115 834,37	16 351 951 010,04
18	Остаток на 31.12.2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	8 686 152 439,52	19 532 987 615,19
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(1 796 362 717,15)	(1 796 362 717,15)
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 889 789 722,37	17 736 624 898,04
23	Остаток на 31.12.2024 г.		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 889 789 722,37	17 736 624 898,04
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 622 998 063,04	1 622 998 063,04

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
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(2 215 138 333,19)	(2 215 138 333,19)
33	Прочее движение резервов		-	-	-	(67 803 174,89)	(67 803 174,89)
34	Остаток на 30.06.2025 г		643 038 299,23	10 171 644 961,47	32 151 914,97	6 229 846 277,33	17 076 681 453,00

Генеральный директор
(должность руководителя)



Козлов Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года

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

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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 830 574 129,37	19 775 202,92
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(1 011 469 680,74)	(861 187 973,84)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	(10 566 878,87)	(53 118 842,09)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему	(82 760 154,87)	(67 353 133,48)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию	(781 998,00)	(781 998,00)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	337 661 000,00
9	Оплата прочих административных и операционных расходов	(49 637 540,96)	(91 928 813,26)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	926 159 949,32	1 330 956 707,75
12	Проценты полученные	1 938 379 922,96	1 638 598 717,80
13	Уплаченный налог на прибыль	(162 265 531,00)	(237 000 469,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(4 426 553 285,14)	(3 729 693 966,73)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(1 048 921 067,93)	(1 714 073 567,93)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях	-	440 000,00
23	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях	-	(5 235 487 506,92)
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21 003 567 476,17	954 910 934,19
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(17 266 650 000,00)	6 378 500 000,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(1 127 500,00)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	3 736 917 476,17	2 097 235 927,27
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	(23 438 051,70)	(26 639 883,60)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(23 438 051,70)	(26 639 883,60)
44	Выплаченные дивиденды	(2 215 138 333,19)	-

**Избранные примечания
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ «Телеком-Союз»
на 30 июня 2025 г.**

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	94/2 от 27.01.2009
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст": Лицензия 21-000-1-00076 от 15.08.2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий»: - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07072-000100 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия; - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 года № 22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало 348 чел. на конец 33 чел.

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

Таблица 2.1

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. 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. Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости отражены в составе строки 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. 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. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов. Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов и обязательств осуществлялась в связи с началом применения Фондом положений: - МСФО 17 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования"; - МСФО 9 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»- форма 0420202«Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»- форма 0420203«Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» (приложение 3 к настоящему Положению);- форма 0420204 « Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях 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).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (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 будущих уровней 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:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные 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	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 котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
8	Непрерывность деятельности	Не применимо
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Раздел II. Изменения в учетной политике

10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	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.
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	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: • 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. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. 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. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Раздел III. Принципы учетной политики.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные 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. 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. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • 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. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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: • 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. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	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. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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». 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. 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. 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.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Договорами, классифицированными как страхованные 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. Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. 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. 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	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • 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: - 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:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- 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: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • 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: (а) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (б) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (с) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - 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;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• отражает признание прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • 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	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	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. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • 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. 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. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	в Фонде отсутствует
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • 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	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. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • 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). 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. 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.
----	---	---

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. 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. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. 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%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту 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. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.

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	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. 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. 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.
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	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). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	504 504 459,74	(9 151,88)	504 495 307,86	41 147 560,76	-	41 147 560,76
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8 814 916,73	(159,74)	8 814 756,99	21 996 141,22	-	21 996 141,22
6	Итого	513 319 376,47	(9 311,62)	513 310 064,85	63 143 701,98	-	63 143 701,98

По состоянию на 30.06.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 7 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: 7 кредитных организации).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	6	7	8	6	7	8
3	Расчетные счета	16 041 829,92	(292,40)	16 041 537,52	678 189,50	-	678 189,50
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 643 409,50	(120,39)	6 643 289,11	15 967 618,20	-	15 967 618,20
6	Итого	22 685 239,42	(412,79)	22 684 826,63	16 645 807,70	-	16 645 807,70

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	2 413 845,88	(43,75)	2 413 802,13	604 431,79	-	604 431,79
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 095 946,72	(37,98)	2 095 908,74	6 000 628,56	-	6 000 628,56
6	Итого	4 509 792,60	(81,73)	4 509 710,87	6 605 060,35	-	6 605 060,35

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 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	486 048 783,94	(8 815,73)	486 039 968,21	39 864 939,47	-	39 864 939,47
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	75 560,51	(1,37)	75 559,14	27 894,46	-	27 894,46
6	Итого	486 124 344,45	(8 817,10)	486 115 527,35	39 892 833,93	-	39 892 833,93

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	513 310 064,85	63 143 701,98
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	9 311,62	-
7	Итого	513 319 376,47	63 143 701,98

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	78 797,79	78 797,79
6	расчетные счета	43 647,51	43 647,51
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	35 150,28	35 150,28
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(69 486,17)	(69 486,17)
10	расчетные счета	(34 495,63)	(34 495,63)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(34 990,54)	(34 990,54)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	9 311,62	9 311,62
22	расчетные счета	9 151,88	9 151,88
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	159,74	159,74

1 полугодие 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г.	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г.	-	-

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 042 575 115,12	997 908 306,73
8	Итого	2 042 575 115,12	997 908 306,73

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 931 563 394,87	969 369 776,25
8	Итого	1 931 563 394,87	969 369 776,25

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	111 011 720,25	28 538 530,48
8	Итого	111 011 720,25	28 538 530,48

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 272 294 518,70	488 247 260,05
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	303 879 574,00	73 638 664,00
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	136 220 640,20	-
4	нефинансовых организаций	832 194 304,50	414 608 596,05
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	770 280 596,42	509 661 046,68
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	643 106 120,85	180 909 530,48
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	127 174 475,57	122 054 324,80
11	нефинансовых организаций	-	206 697 191,40
12	Итого	2 042 575 115,12	997 908 306,73

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 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	2 597 634 706,14	(2 199 651,14)	2 595 435 055,00	2 865 044 143,68	-	2 865 044 143,68
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 370 500 958,37	(1 006 870,87)	5 369 494 087,50	7 591 396 278,04	-	7 591 396 278,04
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	809 436 429,02	-	809 436 429,02	2 341 926 533,05	-	2 341 926 533,05
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	191 590,75	(3,47)	191 587,28	587 610,11	-	587 610,11
6	Итого	8 777 763 684,28	(3 206 525,48)	8 774 557 158,80	12 798 954 564,88	-	12 798 954 564,88

По состоянию на 30 июня 2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 9 кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 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	2 428 495 028,13	(2 107 168,87)	2 426 387 859,26	2 666 180 373,24	-	2 666 180 373,24
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 318 722 328,23	(172 008,80)	3 318 550 319,43	3 988 594 688,19	-	3 988 594 688,19
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	673 048 808,43	-	673 048 808,43	2 322 642 925,15	-	2 322 642 925,15
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110 671,72	(2,01)	110 669,71	341 420,43	-	341 420,43
6	Итого	6 420 376 836,51	(2 279 179,68)	6 418 097 656,83	8 977 759 407,01	-	8 977 759 407,01

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 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	169 139 678,01	(92 482,27)	169 047 195,74	198 863 770,44	-	198 863 770,44
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	238 279 185,48	-	238 279 185,48
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	136 387 620,59	-	136 387 620,59	19 143 580,32	-	19 143 580,32
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 259,49	(1,45)	80 258,04	239 669,19	-	239 669,19
6	Итого	305 607 558,09	(92 483,72)	305 515 074,37	456 526 205,43	-	456 526 205,43

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 051 778 630,14	(834 862,07)	2 050 943 768,07	3 364 522 404,37	-	3 364 522 404,37
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	140 027,58	-	140 027,58
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	659,54	(0,01)	659,53	6 520,49	-	6 520,49
6	Итого	2 051 779 289,68	(834 862,08)	2 050 944 427,60	3 364 668 952,44	-	3 364 668 952,44

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024г.	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 873 742,12	3 873 742,12
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 354 543,19	2 354 543,19
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 519 198,93	1 519 198,93
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 594 564,45)	(1 594 564,45)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(247 374,32)	(247 374,32)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 347 190,13)	(1 347 190,13)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	2 279 177,67	2 279 177,67
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 107 168,87	2 107 168,87
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	172 008,80	172 008,80

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г.	-	-

**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	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	24 355 440 103,79	(9 680 453,55)	24 345 759 650,24	20 599 325 008,69	(34 987 850,68)	20 564 337 158,01
2	Правительства Российской Федерации	18 421 622 155,29	-	18 421 622 155,29	14 058 759 812,55	-	14 058 759 812,55
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	290 046 033,34	(586 482,12)	289 459 551,22	672 954 433,56	-	672 954 433,56
6	нефинансовых организаций	5 643 771 915,16	(9 093 971,43)	5 634 677 943,73	5 867 610 762,58	(34 987 850,68)	5 832 622 911,90
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 291,40	-	3 291,40	125 322,29	-	125 322,29
12	Прочее	6 657 642,81	-	6 657 642,81	6 327 555,50	-	6 327 555,50
13	Итого	24 362 101 038,00	(9 680 453,55)	24 352 420 584,45	20 605 777 886,48	(34 987 850,68)	20 570 790 035,80

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	23 257 153 306,65	(8 967 512,75)	23 248 185 793,90	19 569 651 765,99	(32 813 049,38)	19 536 838 716,61
2	Правительства Российской Федерации	17 826 590 163,64	-	17 826 590 163,64	13 639 101 146,50	-	13 639 101 146,50
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	275 296 237,53	(556 613,78)	274 739 623,75	657 356 105,34	-	657 356 105,34
6	нефинансовых организаций	5 155 266 905,48	(8 410 898,97)	5 146 856 006,51	5 273 194 514,15	(32 813 049,38)	5 240 381 464,77

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 421,03	-	2 421,03	123 926,52	-	123 926,52
13	Итого	23 257 155 727,68	(8 967 512,75)	23 248 188 214,93	19 569 775 692,51	(32 813 049,38)	19 536 962 643,13

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	1 098 286 797,14	(712 940,80)	1 097 573 856,34	1 029 673 242,70	(2 174 801,30)	1 027 498 441,40
2	Правительства Российской Федерации	595 031 991,65	-	595 031 991,65	419 658 666,05	-	419 658 666,05
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	14 749 795,81	(29 868,34)	14 719 927,47	15 598 328,22	-	15 598 328,22
6	нефинансовых организаций	488 505 009,68	(683 072,46)	487 821 937,22	594 416 248,43	(2 174 801,30)	592 241 447,13
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	870,37	-	870,37	1 385,64	-	1 385,64
13	Итого	1 098 287 667,51	(712 940,80)	1 097 574 726,71	1 029 674 628,34	(2 174 801,30)	1 027 499 827,04

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	10,13	-	10,13
12	Прочее	6 657 642,81	-	6 657 642,81	6 327 555,50	-	6 327 555,50
13	Итого	6 657 642,81	-	6 657 642,81	6 327 565,63	-	6 327 565,63

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

за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
1	2	3		8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	-	823 507 946,79	34 987 850,68
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	823 507 946,79	34 987 850,68
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 247 977,81	4 093 424,09	10 341 401,90
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	6 247 977,81	4 093 424,09	10 341 401,90
21	Прочие изменения, в том числе:		(823 507 946,79)	(823 507 946,79)
22	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов		(823 507 946,79)	(823 507 946,79)
25	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(660 948,35)	-	(660 948,35)
26	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	(660 948,35)	-	(660 948,35)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
1	2	3		8
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	5 587 029,46	4 093 424,09	9 680 453,55
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 587 029,46	4 093 424,09	9 680 453,55

за 1 полугодие 2024 г.

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

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

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	1 264 416 177,60	26 486 002 026,22	13 732 248,25	27 764 150 452,07	1 271 730 902,12	24 388 295 220,04	1 161 125,66	25 661 187 247,82
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 022 249 982,40	23 170 464 239,42	13 732 248,25	24 206 446 470,07	997 902 117,66	20 732 912 109,50	1 161 125,66	21 731 975 352,82
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	15 323 745,54	423 662 382,13	-	438 986 127,67	14 862 305,19	377 507 065,03	-	392 369 370,22
4	маржа за предусмотренные договором услуги	226 842 449,66	2 891 875 404,67	-	3 118 717 854,33	258 966 479,27	3 277 876 045,51	-	3 536 842 524,78
5	Компонент убытка	-	180 308 882,01	-	180 308 882,01	-	201 792 240,22	-	201 792 240,22
6	Обязательства по возникшим требованиям	308 217,25	749 421,24	-	1 057 638,49	-	-	-	-
9	Итого	1 264 724 394,85	26 667 060 329,47	13 732 248,25	27 945 516 972,57	1 271 730 902,12	24 590 087 460,26	1 161 125,66	25 862 979 488,04

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

Таблица 12.6

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	580 286,53	-	1 251 445 002,34	1 741 787,82	753 727,00	-	1 254 520 803,69
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	409 794,47	-	1 095 443 799,36	1 708 682,11	753 727,00	-	1 098 316 002,94
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	6 307,41	-	21 622 608,19	33 105,71	-	-	21 662 021,31
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	164 184,65	-	134 378 594,79	-	-	-	134 542 779,44
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	580 286,53	-	1 251 445 002,34	1 741 787,82	753 727,00-	-	1 254 520 803,69

		30 июня 2024 г.						
Номер показателя	Наименование показателя	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	-	-	390 402 257,04	267 406,17	1 161 125,66	-	391 830 788,87
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	366 683 646,00	262 284,73	1 161 125,66	-	368 107 056,39
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	6 433 158,47	5 121,44	-	-	6 438 279,91
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	17 285 452,57	-	-	-	17 258 452,57
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	-	-	390 402 257,04	267 406,17	1 161 125,66	-	391 830 788,87

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 091 666 295,90	1 923 191 077,91
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 109 602,61	51 208 031,79
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	866 791 291,18	930 002 209,39
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 155 957 527,40	880 055 121,42
8	прочее	35 807 874,71	61 925 715,31
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	12 792 446,12	11 516 897,00
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12 792 446,12	11 516 897,00
15	Итого	2 104 458 742,02	1 934 707 974,91

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 000 493 340,05	895 489 846,21
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 646 115,77	30 552 763,91
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345 715 105,16	378 104 363,85
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	627 707 790,03	424 907 003,14
8	прочее	10 424 329,09	61 925 715,31
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	12 792 446,12	5 759 639,00

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12 792 446,12	5 759 639,00
15	Итого	1 013 285 786,17	901 249 485,21

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 401 886,49	2 342 745,59
3	Амортизация основных средств	9 351 774,16	10 105 972,53
4	Амортизация нематериальных активов	133 910,10	418 661,26
5	Вознаграждение управляющей компании	120 000,00	120 000,00
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	772 002,00	772 002,00
7	Расходы по аренде	1 213 195,46	982 116,06
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 015 276,33	7 983 667,74
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 445 203,74	2 194 363,23
10	Расходы по страхованию	22 085,82	30 646,94
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	8 700,43
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	8 005 006,35	13 971 642,34
13	Судебные и арбитражные издержки	-	35 000,00
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 423,70	641 968,61
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	18 984,83
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	1 339 713,97
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	135 858,49	144 475,68
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	339 570,00	362 340,00
21	Неустойки (штрафы, пени)	-	2 985,00
22	Прочее	5 550 923,56	5 544 764,09
23	Итого	31 509 116,20	47 020 750,30

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 272 559,37	1 231 813,78
3	Амортизация основных средств	4 674 719,46	5 118 503,25
4	Амортизация нематериальных активов	67 324,94	208 668,60
5	Вознаграждение управляющей компании	60 000,00	60 000,00
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	386 001,00	386 001,00
7	Расходы по аренде	499 880,04	491 315,97
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	518 658,18	7 602 185,57
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 205 694,76	1 085 941,68
10	Расходы по страхованию	11 042,91	13 928,18
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	2 572,06
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 909 331,07	10 322 611,59
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 615,80	2 368,25
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	18 984,83
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 325,26	79 370,00
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	169 785,00	184 140,00
21	Неустойки (штрафы, пени)	-	2 985,00
22	Прочее	2 749 633,07	3 361 338,83
23	Итого	15 587 570,86	30 172 728,59

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 413 566 148,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(2 413 566 148,00)	-

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	21 219,84	-	-	266 491,47	287 725,06
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	454 119 675,68	454 119 675,68
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	454 119 675,68	454 119 675,68
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	329 606,52	329 606,52
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	191 590,75	191 590,75
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	138 015,77	138 015,77
21	Прочие активы	-	-	-	25 560,62	-	25 560,62
33	Прочие обязательства	-	-	758 586,89	76 531,05	-	835 117,94

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

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

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

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	17 053 475,98	-	-	20 610 205,47	37 663 681,45
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(12 206 710,33)	(12 206 710,33)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	868 863 472,57	-	-	-	868 863 472,57
25	Общие и административные расходы	-	(10 840,00)	(2 193 698,00)	(1 120 702,33)	(382 556,36)	(3 707 796,69)
27	Прочие доходы	-	-	-	5 072 211,07	54 837,19	5 127 048,26

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	676 229,51	-	-	(1 072 779,13)	(396 549,62)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(316 848,97)	(316 848,97)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 323 460 000,00	-	-	-	1 323 460 000,00
25	Общие и административные расходы	-	(636 000,00)	(2 363 105,55)	(363 877,09)	(517 352,31)	(3 880 334,95)
27	Прочие доходы	-	435 646,62	-	1 419 099,32	-	2 290 123,24

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	20 610 205,47	-	-	8 808 050,23	29 518 255,70
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(12 067 857,33)	(12 067 857,33)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	425 153 484,08	-	-	-	425 153 484,08
25	Общие и административные расходы	-	(3 900,00)	(1 093 167,79)	(429 036,47)	(129 363,65)	(1 655 467,91)
27	Прочие доходы	-	-	-	2 499 277,85	18 922,69	2 518 200,54

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	676 229,51	-	-	(413 307,366)	262 921,85
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(316 265,13)	(316 265,13)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 323 460 000,00	-	-	-	1 323 460 000,00
25	Общие и административные расходы	-	-	(953 531,82)	(171 346,27)	(107 257,55)	(1 232 135,64)
27	Прочие доходы	-	435 377,30	-	1 294 191,20	-	1 729 568,50

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(2 193 698,00)	(2 363 105,55)

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(1 093 167,79)	(953 531,82)