



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчетность  
Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«ПЕРСПЕКТИВА»  
по состоянию на 30 июня 2025 года**

## Оглавление

	Стр.
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда	3
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда	5
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда	7
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда	8
 <b>Избранные примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Примечание 4. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5. Денежные средства	37
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44
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	47
Примечание 32. Процентные доходы	51
Примечание 42. Общие и административные расходы	52
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	54

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
65401364000	26284162	1156600000182	6686058813	1P-378/2

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

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420201  
Полугодовая  
(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	65 648 041,73	66 289 774,01	509 299 434,53
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 751 602 756,13	1 995 196 241,24	2 904 694 176,89
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 751 602 756,13	1 995 196 241,24	2 904 694 176,89
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		16 264 186 867,17	15 374 864 433,36	12 874 416 627,60
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	4 372 051 543,38	5 414 597 367,16	3 433 514 801,10
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	11 892 135 323,79	9 960 267 066,20	9 440 901 826,50
7	Инвестиции в дочерние предприятия		123 441 520,77	113 587 915,31	113 372 766,19
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		1 728 146,34	1 985 620,22	1 681 604,43
9	Основные средства и капитальные вложения в них		58 567 828,90	60 230 048,24	63 431 301,03
10	Требования по текущему налогу на прибыль		1 318,00	-	-
11	Отложенные налоговые активы		6 832 808,83	7 484 876,48	5 578 745,61
12	Прочие активы		2 280 617,37	5 013 947,36	2 579 662,60
13	Итого активов		18 274 289 905,24	17 624 652 856,22	16 475 054 318,88
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		921 559,20	51 308 077,23	45 898 554,78
15	прочая кредиторская задолженность		921 559,20	51 308 077,23	45 898 554,78
16	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:		14 822 630 829,76	14 449 052 396,42	13 727 709 721,75

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
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	11 548 264 996,43	12 016 701 775,67	11 484 978 889,02
18	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	3 274 365 833,33	2 432 350 620,75	2 242 730 832,73
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		636 263,00	50 856 545,00	29 747 657,00
20	Отложенные налоговые обязательства		380 971,23	437 270,04	276 067,50
21	Резервы - оценочные обязательства		813 694,77	1 654 000,00	441 000,00
22	Прочие обязательства		19 560 556,10	14 400 420,49	6 238 283,64
23	Итого обязательств		14 844 943 874,06	14 567 708 709,18	13 810 311 284,67

## Генеральный директор

(должность руководителя)

Логинова Людмила Александровна

(инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
65401364000	26284162	1156600000182	6686058813	1P-378/2

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

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420202  
 Полугодовая,  
 (руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За I полугодие 2025 г.	За I 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:		174 567 401,52	538 175 525,91	(58 542 249,16)	320 140 346,77
2	суммы, связанные с оказанием услуг		174 567 401,52	538 175 525,91	(58 542 249,16)	320 140 346,77
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(53 471 592,08)	(352 916 038,82)	(260 353 495,88)	(310 186 670,53)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(20 479 546,14)	35 905 545,80	(251 882 147,11)	49 255 883,30
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(4 228 646,18)	(326 194 987,19)	3 368 078,19	(313 073 394,90)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(28 763 399,76)	(62 626 597,43)	(11 839 426,96)	(46 369 158,93)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		121 095 809,44	185 259 487,09	(318 895 745,04)	9 953 676,24
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	1 040 785 875,90	802 238 809,85	514 876 953,81	398 709 430,46
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:		36 982 682,91	(50 266 242,26)	(17 327 165,51)	(45 301 593,06)

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
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	33	36 982 682,91	(50 266 242,26)	(17 327 165,51)	(45 301 593,06)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 819,88)	(13 848,69)	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		896 044,78	-	93 584,83	-
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		896 044,78	-	93 584,83	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	(74 410 866,41)	-	(74 410 866,41)
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		41 887 201,38	15 606 639,74	41 887 201,38	12 897 309,24
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(826 865 521,06)	(656 783 759,69)	146 085 960,42	(286 912 563,01)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		293 684 464,03	36 370 732,54	685 616 534,93	4 981 717,22
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(19 408 244,57)	(9 558 033,50)	(14 312 982,41)	(4 283 841,18)
32	Прочие доходы		0,02	-	0,01	-
33	Прочие расходы		(610 777,84)	(191 296,00)	(586 681,14)	(191 296,00)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(20 019 022,39)	(9 749 329,50)	(14 899 663,54)	(4 475 137,18)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		394 761 251,08	211 880 890,13	351 821 126,35	10 460 256,28
36	Налог на прибыль, в том числе:		(20 044 162,84)	(4 793 263,09)	(10 434 292,18)	(2 705 291,14)
37	текущий налог на прибыль		(19 448 394,00)	(4 371 921,00)	(9 819 409,00)	(1 804 959,00)
38	отложенный налог на прибыль		(595 768,84)	(421 342,09)	(614 883,18)	(900 332,14)
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		374 717 088,24	207 087 627,04	341 386 834,17	7 754 965,14
Раздел IV. Продолжительный совокупный доход						
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		374 717 088,24	207 087 627,04	341 386 834,17	7 754 965,14

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Логинова Людмила Александровна  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
65401364000	26284162	1156600000182	6686058813	1P-378/2

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

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420203  
Полугодовая  
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31.12.2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	982 176 202,03	1 360 176 202,03
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	1 304 566 832,18	1 304 566 832,18
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	2 286 743 034,21	2 664 743 034,21
6	Остаток на 31.12.2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	2 286 743 034,21	2 664 743 034,21
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	207 087 627,04	207 087 627,04
17	Остаток на 30.06.2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	2 493 830 661,25	2 871 830 661,25
18	Остаток на 31.12.2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	2 665 862 009,79	3 043 862 009,79
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	13 082 137,25	13 082 137,25
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	2 678 944 147,04	3 056 944 147,04
23	Остаток на 31.12.2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	2 678 944 147,04	3 056 944 147,04
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	374 717 088,24	374 717 088,24
33	Прочее движение резервов		-	-	(2 315 204,10)	(2 315 204,10)
34	Остаток на 30.06.2025 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	3 051 346 031,18	3 429 346 031,18

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Логинова Людмила Александровна  
(инициалы, фамилия)

28 июля 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
65401364000	26284162	1156600000182	6686058813	1P-378/2

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

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

Почтовый адрес: 620000, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, стр. 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420204  
 Полугодовая  
 (руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За I полугодие	За I полугодие
			2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		147 032 716,16	153 027 608,74
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(437 773 955,36)	(329 997 167,58)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(13 903 685,75)	(17 904 389,04)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(49 071 333,23)	(41 521 859,40)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(1 256 000,00)	(1 256 000,00)
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		471 177 900,00	196 196 486,94
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(15 846 401,38)	(19 883 381,30)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		43 788 550,78	23 332 230,71
12	Проценты полученные		872 038 851,84	747 005 997,92
13	Уплаченный налог на прибыль		(69 669 994,00)	(34 358 354,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 609 656 150,21)	(513 727 142,65)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(2 663 139 501,15)	160 914 030,34
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(595 956,00)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(630 000,00)
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 056 599 000,00	5 000 000,00
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 394 100 000,00)	326 800 000,00
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 662 499 000,00	330 574 044,00

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(640 501,15)	491 488 074,34
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		66 289 774,01	509 299 434,53
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		65 649 272,86	1 000 787 508,87

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 июля 2025 года

*Логинова*  
(подпись)

Логинова Людмила Александровна  
(инициалы, фамилия)



**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	378/2 от 23.11.2004
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение, долгосрочные сбережения
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	нет
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	620000, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст", 21-000-1-00076.
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 на осуществление депозитарной деятельности от 31.10.2003 №045-07072-000100 выдана ФКЦБ России; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 №22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Численность сотрудников на 30.06.2025 составляет 175 человек (на 31.12.2024 - 273 человека)

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

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженностью.</p> <p>Реагируя на продолжающееся снижение текущего инфляционного давления Банк России 06.06.2025 снизил ключевую ставку на 100 б.п. до 20%. При принятии решения регулятор отметил, что дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий.</p> <p>После периода высокой волатильности, наблюдавшейся в I квартале 2025 года, цены ОФЗ в конце мая - июня продемонстрировали существенный рост. Основной причиной улучшения настроения инвесторов стали, прежде всего, данные по снижению темпов инфляции. В результате по итогам первой половины года доходности ОФЗ достигли локальных минимумов, вернувшись на уровень середины мая 2024 года: краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ снизились с 16,7% до 14,6%, а долгосрочные (10 лет) – с 15,3% до 14,7%. Также в первой половине 2025г. наблюдалась крайне высокая активность на первичном и вторичном рынках всех сегментов облигаций.</p> <p>Волатильность курса рубля к иностранным валютам во II квартале 2025 года снизилась: по итогам квартала рубль укрепился на 6,2% по отношению к доллару США и на 4,5% к юаню, но снизился на 2,9% к евро.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 5,5% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами геополитической напряженности.</p> <p>Федеральным законом от 23.05.2025 № 124-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения по программе долгосрочных сбережений (ПДС): с 1 октября 2025 года договор долгосрочных сбережений может быть заключен в форме электронного документа с использованием единого портала Госуслуг; в случае прекращения договора долгосрочных сбережений до 1 апреля года, следующего за годом, в котором вкладчик - физическое лицо уплатил первый сберегательный взнос по указанному договору (за исключением случая расторжения договора в связи с переводом выкупной суммы в другой фонд), право на получение господдержки формирования долгосрочных сбережений по указанному договору не предоставляется.</p> <p>16.05.2025 Совет директоров Банка России принял решения об обновлении уровней кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П; уровней кредитных рейтингов для расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов и уровней кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	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	<p>Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.</p> <p>С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства и их эквиваленты;</li> <li>- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах;</li> <li>- прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность;</li> <li>- прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов.</li> </ul> <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 24 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p> <p>По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов.</p> <p>Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов.</p>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	<p>В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»</li> <li>- форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»</li> <li>- форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»;</li> <li>- форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</li> </ul>
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

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

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

Таблица 4.1

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.</p> <p>При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.</p> <p>Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации.</p> <p>Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе.</p>

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.;</li> <li>• новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г.</li> <li>• новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.</li> </ul> <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».</p> <p>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информацию о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.</p> <p>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.</p> <p>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность</p>

### Раздел III. Принципы учетной политики.

#### Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	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.
----	--	--

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора.</p> <p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.</p> <p>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (<math>\text{рыночная} * 0,95 &lt; \text{факт} &lt; \text{рыночная} * 1,05</math>).</p> <p>При расчёте амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»;</li> <li>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.</li> </ul> <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.</li> <li>• уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;</li> <li>• являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;</li> <li>• являются производными финансовыми инструментами;</li> <li>• являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.</li> </ul> <p>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;</li> <li>• такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или</li> <li>• актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.</li> </ul> <p>При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и</li> <li>- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;</li> <li>• вознаграждения, уплачиваемые посредникам;</li> <li>• вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;</li> <li>• другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.</li> </ul> <p>В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и</li> <li>- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.</p> <p>Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;</li> <li>(б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;</li> <li>(с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.</li> </ul> <p>Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Раздел V. Критерий признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

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

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

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

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

#### Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
----	--	----------------------

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенный для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

#### Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств

37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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 предназначенные для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.</p>

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

40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p> <p>Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> <li>• срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>• ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды;</li> <li>• ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;</li> <li>• ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса;</li> <li>• срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан.</li> </ul> <p>Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда.      Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.      По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизуемой величины объекта нематериальных активов.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>• Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul>

#### Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>Краткосрочные вознаграждения работникам включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера);</li> <li>• страховые взносы во внебюджетные Фонды;</li> <li>• оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода);</li> <li>• премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;</li> <li>• другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения).</li> </ul>
----	---	---

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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.
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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>возвращение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</li> <li>не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий:           <ul style="list-style-type: none"> <li>долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;</li> <li>Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> </li> </ul> <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.</p>
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управлеченческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управлеченческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды.</p> <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.</p>
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.</p>
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>).</p> <p>Если последняя раскрыта на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: <ul style="list-style-type: none"> <li>• при уменьшении номинальной стоимости акций;</li> <li>• при аннулировании выкупленных акций.</li> </ul> В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» , создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9 , и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>• Банковские депозиты;</li> <li>• Денежные средства на расчетных и брокерских счетах;</li> <li>• Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО;</li> <li>• Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</li> </ul> <p>Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход</p>

**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	64 837 512,61	(1 216,42)	64 836 296,19	53 989 610,79	-	53 989 610,79
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	811 760,25	(14,71)	811 745,54	12 300 163,22	-	12 300 163,22
6	Итого	65 649 272,86	(1 231,13)	65 648 041,73	66 289 774,01	-	66 289 774,01

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	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	11 182 422,86	(208,52)	11 182 214,34	15 732 432,18	-	15 732 432,18
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	322 520,66	(5,84)	322 514,82	10 876 402,20	-	10 876 402,20
6	Итого	11 504 943,52	(214,36)	11 504 729,16	26 608 834,38	-	26 608 834,38

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	1 626 481,87	(29,48)	1 626 452,39	6 431 356,44	-	6 431 356,44
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	480 333,68	(8,71)	480 324,97	1 395 639,61	-	1 395 639,61
6	Итого	2 106 815,55	(38,19)	2 106 777,36	7 826 996,05	-	7 826 996,05

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

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	52 028 607,88	(978,42)	52 027 629,46	31 825 822,17	-	31 825 822,17
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8 905,91	(0,16)	8 905,75	28 121,41	-	28 121,41
6	Итого	52 037 513,79	(978,58)	52 036 535,21	31 853 943,58	-	31 853 943,58

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.
		2	3	
1	Денежные средства		65 648 041,73	66 289 774,01
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		1 231,13	-
7	Итого		65 649 272,86	66 289 774,01

## Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
за 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	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 231,13	1 231,13
6	расчетные счета	1 216,42	1 216,42
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	14,71	14,71
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 231,13	1 231,13
22	расчетные счета	1 216,42	1 216,42
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	14,71	14,71

**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	1 751 602 756,13	1 995 196 241,24
8	Итого	1 751 602 756,13	1 995 196 241,24

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

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	215 841 049,66	250 600 636,51
8	Итого	215 841 049,66	250 600 636,51

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	1 499 745 529,51	1 609 276 963,83
8	Итого	1 499 745 529,51	1 609 276 963,83

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	36 016 176,96	135 318 640,90
8	Итого	36 016 176,96	135 318 640,90

**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:	943 809 229,40	491 623 297,15
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	284 787 134,00	98 558 350,00
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	66 687 620,90	-
4	нефинансовых организаций	592 334 474,50	393 064 947,15
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	807 793 526,73	1 503 572 944,09
6	Правительства Российской Федерации	293 662 831,10	609 338 865,68
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	18 860 705,00	179 388 556,29
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	337 733 307,66	7 865 631,76
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	79 024 862,90	110 796 198,27
11	нефинансовых организаций	78 511 820,07	596 183 692,09
12	Итого	1 751 602 756,13	1 995 196 241,24

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости  
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	1 491 613 290,17	(1 293 872,90)	1 490 319 417,27	1 480 907 544,36	-	1 480 907 544,36
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 342 301 009,59	(417 811,63)	1 341 883 197,96	3 211 518 348,87	-	3 211 518 348,87
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 539 632 469,41	-	1 539 632 469,41	721 346 134,49	-	721 346 134,49
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216 462,66	(3,92)	216 458,74	825 339,44	-	825 339,44
6	Итого	4 373 763 231,83	(1 711 688,45)	4 372 051 543,38	5 414 597 367,16	-	5 414 597 367,16

**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	493 159 177,99	(447 046,73)	492 712 131,26	328 577 325,36	-	328 577 325,36
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	376 782 385,80	-	376 782 385,80
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	838 299 003,88	-	838 299 003,88	427 745 941,82	-	427 745 941,82
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96 396,34	(1,75)	96 394,59	267 870,60	-	267 870,60
6	Итого	1 331 554 578,21	(447 048,48)	1 331 107 529,73	1 133 373 523,58	-	1 133 373 523,58

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

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	998 454 112,18	(846 826,17)	997 607 286,01	1 152 330 219,00	-	1 152 330 219,00
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	518 833 064,38	(65 820,73)	518 767 243,65	2 332 646 673,45	-	2 332 646 673,45
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	661 224 206,61	-	661 224 206,61	293 600 192,67	-	293 600 192,67
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 175,58	(1,76)	97 173,82	454 657,99	-	454 657,99
6	Итого	2 178 608 558,75	(912 648,66)	2 177 695 910,09	3 779 031 743,11	-	3 779 031 743,11

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	823 467 945,21	(351 990,90)	823 115 954,31	502 089 289,62	-	502 089 289,62
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	40 109 258,92	-	40 109 258,92	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 890,74	(0,41)	22 890,33	102 810,85	-	102 810,85
6	Итого	863 600 094,87	(351 991,31)	863 248 103,56	502 192 100,47	-	502 192 100,47

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

**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	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 г.	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 711 688,45	1 711 688,45
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 293 872,90	1 293 872,90
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	417 811,63	417 811,63
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3,92	3,92
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 711 688,45	1 711 688,45
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 293 872,90	1 293 872,90
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	417 811,63	417 811,63
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3,92	3,92

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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:	11 897 461 187,44	(5 568 565,29)	11 891 892 622,15	9 983 719 967,56	(26 462 019,86)	9 957 257 947,70
2	Правительства Российской Федерации	9 421 930 467,50	-	9 421 930 467,50	7 412 642 693,65	-	7 412 642 693,65
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	138 008 253,98	(149 608,07)	137 858 645,91	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	220 419 321,51	(445 393,80)	219 973 927,71	238 262 743,50	-	238 262 743,50
6	нефинансовых организаций	2 117 103 144,45	(4 973 563,42)	2 112 129 581,03	2 332 814 530,41	(26 462 019,86)	2 306 352 510,55
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	8 258,12	-	8 258,12	50 407,61	-	50 407,61
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	2 753 971,40	-	2 753 971,40
12	Прочее	234 553,88	(110,36)	234 443,52	204 739,49	-	204 739,49
13	Итого	11 897 703 999,44	(5 568 675,65)	11 892 135 323,79	9 986 729 086,06	(26 462 019,86)	9 960 267 066,20

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:	2 285 472 277,16	(898 860,21)	2 284 573 416,95	1 555 410 344,08	(3 727 871,90)	1 551 682 472,18
2	Правительства Российской Федерации	1 829 433 838,04	-	1 829 433 838,04	1 232 533 480,22	-	1 232 533 480,22
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	41 193 605,94	(83 417,06)	41 110 188,88	41 203 273,36	-	41 203 273,36
6	нефинансовых организаций	414 844 833,18	(815 443,15)	414 029 390,03	281 673 590,50	(3 727 871,90)	277 945 718,60
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 483,00	-	4 483,00	30 956,98	-	30 956,98

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
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	2 753 971,40	-	2 753 971,40
13	Итого	2 285 476 760,16	(898 860,21)	2 284 577 899,95	1 558 195 272,46	(3 727 871,90)	1 554 467 400,56

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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:	9 611 988 910,28	(4 669 705,08)	9 607 319 205,20	8 428 309 623,48	(22 734 147,96)	8 405 575 475,52
2	Правительства Российской Федерации	7 592 496 629,46	-	7 592 496 629,46	6 180 109 213,43	-	6 180 109 213,43
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	138 008 253,98	(149 608,07)	137 858 645,91	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	179 225 715,57	(361 976,74)	178 863 738,83	197 059 470,14	-	197 059 470,14
6	нефинансовых организаций	1 702 258 311,27	(4 158 120,27)	1 698 100 191,00	2 051 140 939,91	(22 734 147,96)	2 028 406 791,95
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 576,10	-	3 576,10	19 450,63	-	19 450,63
12	Прочее	180 437,49	-	180 437,49	145 576,10	-	145 576,10
13	Итого	9 612 172 923,87	(4 669 705,08)	9 607 503 218,79	8 428 474 650,21	(22 734 147,96)	8 405 740 502,25

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	199,02	-	199,02	-	-	-
12	Прочее	54 116,39	(110,36)	54 006,03	59 163,39	-	59 163,39
13	Итого	54 315,41	(110,36)	54 205,05	59 163,39	-	59 163,39

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

**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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	-	26 462 019,86	-	26 462 019,86
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	26 462 019,86	-	26 462 019,86
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 469 397,85	(23 362 852,42)	110,36	(20 893 344,21)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 469 397,85	(23 362 852,42)	-	(20 893 454,57)
12	прочее	-	-	110,36	110,36
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	2 469 397,85	3 099 167,44	110,36	5 568 675,65
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 469 397,85	3 099 167,44	-	5 568 565,29
36	прочее	-	-	110,36	110,36

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
**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 2024 г.

Таблица 11.2

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., в том числе:	26 462 019,86	26 462 019,86
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 462 019,86	26 462 019,86
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	26 462 019,86	26 462 019,86
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 462 019,86	26 462 019,86

**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**

**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 12.2

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:	11 534 718 335,54	2 492 756 286,23	714 914 517,52	14 742 389 139,29	11 898 988 222,08	2 445 215 643,14	29 457 937,13	14 373 661 802,35
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	9 005 566 717,18	2 199 181 139,86	714 914 517,52	11 919 662 374,56	8 823 628 290,70	2 159 093 903,38	29 457 937,13	11 012 180 131,21

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
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	207 288 659,69	14 592 513,47	-	221 881 173,16	204 086 842,36	11 845 667,96	-	215 932 510,32
4	маржа за предусмотренные договором услуги	2 321 862 958,67	278 982 632,90	-	2 600 845 591,57	2 871 273 089,02	274 276 071,80	-	3 145 549 160,82
5	Компонент убытка	-	66 673 031,58	-	66 673 031,58	-	6 365 719,49	-	6 365 719,49
6	Обязательства по возникшим требованиям	13 546 660,89	21 998,00	-	13 568 658,89	5 854 809,93	28 556,90	-	5 883 366,83
9	Итого	11 548 264 996,43	2 559 451 315,81	714 914 517,52	14 822 630 829,76	11 904 843 032,01	2 451 609 919,53	29 457 937,13	14 385 910 888,67

**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**

**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.						30 июня 2024 г.			итого	
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	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	10	11	12	
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	18 299 791,93	-	237 295,05	61 097 203,75	79 634 290,73	50 156 254,38	-	-	42 568 759,97	92 725 014,35	
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	14 055 922,06	-	227 756,70	60 701 507,46	74 985 186,22	36 752 732,81	-	-	42 264 518,90	79 017 251,71	
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	337 104,58	-	1 546,91	395 696,29	734 347,78	864 177,62	-	-	304 241,07	1 168 418,69	
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 906 765,29	-	7 991,44	-	3 914 756,73	12 539 343,95	-	-	-	12 539 343,95	

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.						30 июня 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	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	10	11	12
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	18 299 791,93	-	237 295,05	61 097 203,75	79 634 290,73	50 156 254,38	-	-	42 568 759,97	92 725 014,35

**Примечание 32. Процентные доходы**

**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:	1 032 114 067,05	793 519 527,82
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 764 534,27	93 839 559,73
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	405 721 353,35	230 969 870,75
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	585 628 179,43	468 710 097,34
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	8 671 808,85	8 719 282,03
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	8 671 808,85	8 719 282,03
15	Итого	1 040 785 875,90	802 238 809,85

**Процентные доходы**

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:	510 512 023,52	394 343 278,45
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 607 500,33	44 691 111,48
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	179 553 230,45	109 178 808,76
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	313 351 292,74	240 473 358,21
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	4 364 930,29	4 366 152,01
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 364 930,29	4 366 152,01
15	Итого	514 876 953,81	398 709 430,46

**Примечание 42. Общие и административные расходы**

**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	6 972 777,81	947 744,39
3	Амортизация основных средств	582 764,92	70 338,25
4	Амортизация нематериальных активов	109 436,93	44 332,48
5	Вознаграждение управляющей компании	368 116,78	202 453,91
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 244 000,00	1 244 000,00
7	Расходы по аренде	296 764,61	177 603,36
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	680 712,03	674 085,04
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 111 845,16	917 321,27
10	Расходы по страхованию	13 112,59	1 474,45
11	Расходы на рекламу и маркетинг	20 000,00	149 550,00
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	947 751,68	1 149 161,82
13	Судебные и арбитражные издержки	5 833,60	7 179,16
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	166 265,59	638 841,61
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	114 579,55	-
18	Расходы на доставку пенсий	87 286,66	-
19	Командировочные расходы	227 430,48	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	252 042,42	87 091,40
20(1)	Прочие хозяйствственные расходы	3 814 965,55	2 134 721,60
22	Прочее	2 392 558,21	1 112 134,76
23	Итого	19 408 244,57	9 558 033,50

**Примечание 42. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	6 544 886,06	378 025,40
3	Амортизация основных средств	549 704,21	35 169,13
4	Амортизация нематериальных активов	81 271,28	24 400,36
5	Вознаграждение управляющей компании	195 851,35	47 704,51
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	622 000,00	622 000,00
7	Расходы по аренде	175 891,52	98 292,96
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	379 704,71	345 045,64
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	604 371,84	467 578,95
10	Расходы по страхованию	12 367,72	750,22
11	Расходы на рекламу и маркетинг	10 000,00	35 000,00
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	442 567,62	729 186,45
13	Судебные и арбитражные издержки	-	7 179,16
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аudit	47 195,80	919,52
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	114 579,55	-
18	Расходы на доставку пенсий	87 286,66	-
19	Командировочные расходы	227 430,48	-
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	207 461,42	51 050,00
20(1)	Прочие хозяйствственные расходы	2 190 156,00	876 352,73
22	Прочее	1 820 256,19	565 186,15
23	Итого	14 312 982,41	4 283 841,18

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 30 июня 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	1 996 891,42	1 996 891,42
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	329 519 219,01	329 519 219,01
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	329 519 219,01	329 519 219,01
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	262 416,04	262 416,04
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	200 350,91	200 350,91
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	62 065,13	62 065,13
21	Прочие активы	-	-	39 994,19	39 994,19
33	Прочие обязательства	350 829,00	33 993,28	-	384 822,28

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	1 190 961,89	1 190 961,89
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	347 936 887,99	347 936 887,99
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	347 827 316,99	347 827 316,99
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	109 571,00	109 571,00
21	Прочие активы	-	9 337,30	176 686,72	186 024,02
33	Прочие обязательства	157 280,24	7 729,76	-	165 010,00

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Процентные доходы	-	-	12 821 713,02	12 821 713,02
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	-	-	33 505 919,05	33 505 919,05
25	Общие и административные расходы	(2 162 641,15)	(363 035,10)	(534 562,19)	(3 060 238,44)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Процентные доходы	-	-	(800 280,33)	(800 280,33)
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	-	-	(38 648,21)	(38 648,21)
25	Общие и административные расходы	(2 324 699,28)	(936 394,87)	(67 848,31)	(3 328 942,46)

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

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Процентные доходы	-	-	6 288 906,87	6 288 906,87
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	-	-	11 418 283,51	11 418 283,51
25	Общие и административные расходы	(1 044 054,28)	(215 480,19)	(267 966,47)	(1 527 500,94)

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
за 2 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Процентные доходы	-	-	(389 551,11)	(389 551,11)
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	-	-	(38 147,32)	(38 147,32)
25	Общие и административные расходы	(1 162 390,06)	(162 018,36)	(45 001,93)	(1 369 410,35)

**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	(2 162 641,15)	(2 324 699,28)
6	Итого	(2 162 641,15)	(2 324 699,28)

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

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(1 044 054,28)	(1 162 390,06)
6	Итого	(1 044 054,28)	(1 162 390,06)