Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.06.2025 года



ОГЛАВЛЕНИЕ

Наименование формы	*Стр.*
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	3
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	5
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	8
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	9
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
Примечание 5. Денежные средства	31
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39
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	43
Примечание 32. Процентные доходы	45
Примечание 42. Общие и административные расходы	46
Примечание 46. Дивиденды	47
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	47

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 июня 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	1 515 804 851,40	4 035 778 533,02	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	63 608 306 844,58	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	63 608 306 844,58	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	389 893 782 178,47	348 882 978 690,89	282 198 309 090,66
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	126 255 095 327,40	120 029 128 238,39	73 314 678 753,23
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	263 638 686 851,07	228 853 850 452,50	208 883 630 337,43
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		5 932 957,81	903 370,14	886 103,87
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		1 204 138,48	883 267,48	866 001,21
9	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		4 728 819,33	20 102,66	20 102,66
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		97 482 921,00	101 062 369,24	89 017 422,85
11	Основные средства и капитальные вложения в них		162 270 242,28	198 664 003,36	279 822 747,95
12	Требования по текущему налогу на прибыль		153,00	77 307,00	73 860 724,00
13	Отложенные налоговые активы		245 324 025,09	214 056 697,05	173 159 527,96
14	Прочие активы		20 801 403,49	42 939 970,71	33 425 519,96
15	Итого активов		455 549 705 577,12	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		948 463 061,67	982 297 153,48	888 346 599,98
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		117 354 727,59	151 713 986,42	211 743 904,60
18	прочая кредиторская задолженность		831 108 334,08	830 583 167,06	676 602 695,38
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	381 468 227 765,66	348 042 023 657,43	329 136 318 451,90
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	183 615 478 716,00	180 323 976 716,52	172 549 508 852,82
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	197 852 749 049,66	167 718 046 940,91	156 586 809 599,08
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		144 666 761,00	1 134 652 725,00	712 700 331,00
23	Отложенные налоговые обязательства		121 637 311,37	120 873 109,19	87 950 245,80
24	Резервы - оценочные обязательства		12 701 075,33	5 746 000,00	77 163 026,00
25	Прочие обязательства		405 183 544,53	251 316 756,69	179 426 504,24
26	Итого обязательств		383 100 879 519,56	350 536 909 401,79	331 081 905 158,92
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал		5 596 550 000,00	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
28	Добавочный капитал		704 021 000,00	704 021 000,00	704 021 000,00
29	Резервный капитал		279 827 500,00	279 827 500,00	279 827 500,00
30	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		65 868 427 557,56	65 897 051 987,14	38 510 302 936,95
31	Итого капитала		72 448 826 057,56	72 477 450 487,14	45 090 701 436,95
32	Итого капитала и обязательств		455 549 705 577,12	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

29 июля 2025 года

АО «НПФ Эволюция»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(АО «НПФ Эволюция»)

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		10 559 943 100,76	26 814 252 961,68	1 054 788 345,69	20 333 103 006,93
2	суммы, связанные с оказанием услуг		10 559 943 100,76	26 814 252 961,68	1 054 788 345,69	20 333 103 006,93
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(7 598 874 306,00)	(3 817 283 043,64)	(3 998 169 599,40)	(3 551 473 908,91)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(668 910 681,74)	(578 318 041,85)	(1 738 392 903,00)	(982 202 869,95)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-	1 256 127 103,23	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(6 929 963 624,26)	(3 238 965 001,79)	(3 515 903 799,63)	(2 569 271 038,96)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 961 068 794,76	22 996 969 918,04	(2 943 381 253,71)	16 781 629 098,02

1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	23 415 906 546,35	17 135 785 558,65	12 025 045 916,45	8 580 799 066,94
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:		(1 567 436 884,11)	(2 709 359 895,42)	(2 935 441 935,83)	(1 736 482 696,85)
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		(1 567 436 884,11)	(2 709 359 895,42)	(2 935 441 935,83)	(1 736 482 696,85)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(93 444 449,64)	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		332 500 715,62	29 495 828,85	18 112 631,86	43 386 215,24
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		332 500 715,62	29 495 828,85	18 112 631,86	43 386 215,24
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(476 943 737,60)	(1 714 500 053,41)	(107 112 614,40)	(1 768 216 308,31)
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		820 816 259,07	171 834 551,21	820 816 259,07	137 832 960,47
25	Процентные расходы		(5 520 334,15)	(8 203 058,54)	(2 594 769,27)	(3 946 040,08)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(19 481 198 011,73)	(11 669 550 732,48)	(5 380 463 710,27)	(4 840 015 429,25)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		2 944 680 103,81	1 235 502 198,86	4 438 361 777,61	413 357 768,16
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(452 403 769,38)	(365 715 018,48)	(201 271 229,21)	(172 111 125,89)
32	Прочие доходы		489 783 384,85	885 163 202,25	245 977 970,58	584 650 156,32
33	Прочие расходы		(488 202 157,10)	(467 311 408,90)	(245 578 193,47)	(238 835 179,97)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(450 822 541,63)	52 136 774,87	(200 871 452,10)	173 703 850,46

1	2	3	4	5	6	7
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 454 926 356,94	24 284 608 891,77	1 294 109 071,80	17 368 690 716,64
36	Налог на прибыль, в том числе:		(365 605 273,14)	(166 564 466,23)	(254 028 467,62)	(120 394 004,43)
37	текущий налог на прибыль		(396 108 399,00)	(161 542 521,00)	(267 560 212,00)	(107 921 422,00)
38	отложенный налог на прибыль		30 503 125,86	(5 021 945,23)	13 531 744,38	(12 472 582,43)
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 089 321 083,80	24 118 044 425,54	1 040 080 604,18	17 248 296 712,21
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		5 089 321 083,80	24 118 044 425,54	1 040 080 604,18	17 248 296 712,21

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

29 июля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»)

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	19 696 136 514,86	19 696 136 514,86
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	40 410 470 745,74	46 990 869 245,74
6	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	40 410 470 745,74	46 990 869 245,74
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	24 118 044 425,54	24 118 044 425,54
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
16	Прочее движение резервов		-	-	-	505 210 125,72	505 210 125,72
17	Остаток на 30.06.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	61 133 713 464,00	67 714 111 964,00
18	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	24 746 474 020,94	31 326 872 520,94
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	41 150 577 966,20	41 150 577 966,20
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	65 897 051 987,14	72 477 450 487,14
23	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	65 897 051 987,14	72 477 450 487,14
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	5 089 321 083,80	5 089 321 083,80
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	(5 857 796 954,00)	(5 857 796 954,00)
33	Прочее движение резервов		-	-	-	739 851 440,62	739 851 440,62
34	Остаток на 30.06.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	65 868 427 557,56	72 448 826 057,56

Генеральный директор Тетюнина Е.Н.

29 июля 2025г.

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»)

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		27 893 204 867,74	17 078 964 055,68
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(8 931 237 031,92)	(6 710 591 418,69)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(3 554 865,00)	(3 204 360,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(227 055 530,34)	(388 131 343,36)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(975 210 639,99)	(723 782 614,88)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(7 097 498,00)	(10 182 892,75)
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		38 169 327 198,18	8 647 503 478,28
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(328 414 051,61)	(238 713 364,35)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		777 409 320,07	-
12	Проценты полученные		19 469 276 331,40	16 127 147 303,59
13	Уплаченный налог на прибыль		(1 387 482 700,00)	(815 656 014,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(108 476 410 291,08)	(31 458 592 877,70)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(34 027 244 890,55)	1 504 759 951,82
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	595 956,00
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(12 556 252,86)	(3 231 391,80)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(17 489 033,52)	(1 914 110,00)

1	2	3	4	5
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		116 677 193 404,52	84 044 300 000,00
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(79 242 314 000,00)	(71 926 300 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	674 100,66
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		37 404 834 118,14	12 114 124 554,86
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(39 879 593,00)	(45 146 707,20)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(39 879 593,00)	(45 146 707,20)
44	Выплаченные дивиденды		(5 857 796 954,00)	(3 900 011 833,00)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 897 676 547,00)	(3 945 158 540,20)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 520 087 319,41)	9 673 725 966,48
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		4 035 926 389,43	10 640 178 034,95
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 515 839 070,02	20 313 904 001,43

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н. — (инициалы, фамилия)

29 июля 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	436 от 08.10.2014, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
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	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная); - лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало года - 594 чел., на конец отчетного периода - 617 чел.

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

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчётности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах, перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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. Дивидендные доходы отражены по строке 24 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены расходы Фонда с учетом аллокации расходов, предусмотренной требованиями (IFRS) 17 «Договоры страхования». Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов, без учета аллокации.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов и обязательств за сопоставимые периоды осуществлена в связи с началом применения Фондом и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей и ретроспективный пересчет за сравнительные периоды форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также в соответствующих примечаний к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru)..

		Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.

	соответствует результатам такого метода	
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов. Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	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	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данным стандартом отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: •поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.

		Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт < рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.

		• уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт < рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.

19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия;

	обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	- договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. 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. Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течении которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС;

		- как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в	в Фонде отсутствует

	расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	в Фонде отсутствует
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой)	Не применимо

	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	
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.

41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

		• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий:

		• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

		Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.

56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» , создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда , отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 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	1 514 965 695,07	(34 202,79)	1 514 931 492,28	1 499 952 101,61	(72 740,13)	1 499 879 361,48
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	873 374,95	(15,83)	873 359,12	2 535 974 287,82	(75 116,28)	2 535 899 171,54
6	Итого	1 515 839 070,02	(34 218,62)	1 515 804 851,40	4 035 926 389,43	(147 856,41)	4 035 778 533,02

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	1 423 527 316,82	(69 024,55)	1 423 458 292,27	1 040 203 644,56	(25 233,11)	1 040 178 411,45
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 470 654 407,55	(72 583,86)	2 470 581 823,69	496 356,36	(9,00)	496 347,36
6	Итого	3 894 181 724,37	(141 608,41)	3 894 040 115,96	1 040 700 000,92	(25 242,11)	1 040 674 758,81

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	2 436 185,18	(118,00)	2 436 067,18	38 159 067,75	(921,56)	38 158 146,19
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	49 506 234,70	(1 767,61)	49 504 467,09	296 679,93	(5,37)	296 674,56
6	Итого	51 942 419,88	(1 885,61)	51 940 534,27	38 455 747,68	(926,93)	38 454 820,75

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	73 988 599,61	(3 597,58)	73 985 002,03	436 602 982,76	(8 048,12)	436 594 934,64
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 813 645,57	(764,81)	15 812 880,76	80 338,66	(1,46)	80 337,20
6	Итого	89 802 245,18	(4 362,39)	89 797 882,79	436 683 321,42	(8 049,58)	436 675 271,84

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 515 804 851,40	4 035 778 533,02
6	Прочее	34 218,62	147 856,41
7	Итого	1 515 839 070,02	4 035 926 389,43

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	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	147 856,41	147 856,41
2	расчетные счета	72 740,13	72 740,13
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	75 116,28	75 116,28
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 057 943,77	1 057 943,77
6	расчетные счета	624 877,79	624 877,79
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	433 065,98	433 065,98
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 171 581,56)	(1 171 581,56)
10	расчетные счета	(663 415,13)	(663 415,13)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(508 166,43)	(508 166,43)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	34 218,62	34 218,62
22	расчетные счета	34 202,79	34 202,79
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	15,83	15,83

за 1 полугодие 2024 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	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	482 858,67	482 858,67
2	расчетные счета	30 818,59	30 818,59
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	452 040,08	452 040,08
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 583 967,40	1 583 967,40
6	расчетные счета	85 182,76	85 182,76
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 498 784,64	1 498 784,64
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 142 025,51)	(1 142 025,51)
10	расчетные счета	(78 655,49)	(78 655,49)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(1 063 370,02)	(1 063 370,02)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	924 800,56	924 800,56
22	расчетные счета	37 345,86	37 345,86
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	887 454,70	887 454,70

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

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	63 608 306 844,58	69 537 898 947,52
8	Итого	63 608 306 844,58	69 537 898 947,52

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	32 117 160 012,33	39 512 880 596,84
8	Итого	32 117 160 012,33	39 512 880 596,84

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	30 623 301 564,25	28 798 139 723,93
8	Итого	30 623 301 564,25	28 798 139 723,93

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	867 845 268,00	1 226 878 626,75
8	Итого	867 845 268,00	1 226 878 626,75

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:	34 299 995 788,35	30 222 415 021,40
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 558 433 292,51	12 835 002 177,74
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 148 904 254,10	-
4	нефинансовых организаций	20 592 658 241,74	17 387 412 843,66
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 308 311 056,23	39 315 483 926,12
6	Правительства Российской Федерации	14 173 084 571,59	13 183 258 191,46
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 336 031,50	9 450 283,10
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 737 549 412,90	3 623 598 864,24
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 164 822 944,92	6 345 581 573,21
11	нефинансовых организаций	8 222 518 095,32	16 153 595 014,11
12	Итого	63 608 306 844,58	69 537 898 947,52

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	46 135 147 091,99	(35 133 255,28)	46 100 013 836,71	42 863 488 038,95	(70 982 919,56)	42 792 505 119,39
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 579 983 991,61	(4 768 138,07)	25 575 215 853,54	62 998 247 648,56	(12 768 766,01)	62 985 478 882,55
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	54 578 800 685,81	-	54 578 800 685,81	14 250 465 871,88	(537 591,19)	14 249 928 280,69
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 064 970,66	(19,32)	1 064 951,34	1 215 991,46	(35,70)	1 215 955,76
6	Итого	126 294 996 740,07	(39 901 412,67)	126 255 095 327,40	120 113 417 550,85	(84 289 312,46)	120 029 128 238,39

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	19 207 192 168,66	(15 523 356,12)	19 191 668 812,54	17 583 115 991,87	(28 791 919,42)	17 554 324 072,45
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 897 754 303,79	(1 404 603,05)	10 896 349 700,74	31 750 614 305,00	(6 245 041,20)	31 744 369 263,80
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	48 717 548 969,65	-	48 717 548 969,65	11 018 800 413,66	(415 678,92)	11 018 384 734,74

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	707 358,59	(12,83)	707 345,76	531 567,58	(15,61)	531 551,97
6	Итого	78 823 202 800,69	(16 927 972,00)	78 806 274 828,69	60 353 062 278,11	(35 452 655,15)	60 317 609 622,96

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	26 927 954 923,33	(19 609 899,16)	26 908 345 024,17	25 280 372 047,08	(42 191 000,14)	25 238 181 046,94
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 114 864 208,36	-	8 114 864 208,36	24 771 581 977,45	(4 691 929,45)	24 766 890 048,00
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 819 901 907,01	-	5 819 901 907,01	3 230 362 906,37	(121 863,13)	3 230 241 043,24
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	331 377,30	(6,01)	331 371,29	622 166,79	(18,26)	622 148,53
6	Итого	40 863 052 416,00	(19 609 905,17)	40 843 442 510,83	53 282 939 097,69	(47 004 810,98)	53 235 934 286,71

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	6 567 365 479,46	(3 363 535,02)	6 564 001 944,44	6 476 051 366,11	(1 831 795,36)	6 474 219 570,75
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	41 349 809,15	-	41 349 809,15	1 302 551,85	(49,14)	1 302 502,71
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 234,77	(0,48)	26 234,29	62 257,09	(1,83)	62 255,26
6	Итого	6 608 741 523,38	(3 363 535,50)	6 605 377 987,88	6 477 416 175,05	(1 831 846,33)	6 475 584 328,72

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	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	84 289 312,46	84 289 312,46
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 982 919,56	70 982 919,56
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 768 766,01	12 768 766,01
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 591,19	537 591,19
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35,70	35,70
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	17 424 839,77	17 424 839,77
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 878 163,00	3 878 163,00
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 546 623,04	13 546 623,04
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	53,73	53,73
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(60 774 004,08)	(60 774 004,08)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(39 727 827,28)	(39 727 827,28)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(20 508 515,50)	(20 508 515,50)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(537 591,19)	(537 591,19)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(70,11)	(70,11)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	40 940 148,15	40 940 148,15
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35 133 255,28	35 133 255,28
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 806 873,55	5 806 873,55
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19,32	19,32

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	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	94 208 351,03	94 208 351,03
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	82 927 055,34	82 927 055,34
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 154 431,80	11 154 431,80
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	126 863,89	126 863,89
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 866 284,14	7 866 284,14
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 391 978,89	1 391 978,89
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 357 388,85	6 357 388,85
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	116 916,40	116 916,40
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14 399 221,98)	(14 399 221,98)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 308 394,97)	(1 308 394,97)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(12 882 725,89)	(12 882 725,89)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(208 101,12)	(208 101,12)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	87 675 413,19	87 675 413,19
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 010 639,26	83 010 639,26
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 629 094,76	4 629 094,76
29	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	35 679,17	35 679,17

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	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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	263 743 132 315,67	(123 460 341,50)	263 619 671 974,17	229 248 264 140,72	(412 573 371,85)	228 835 690 768,87
2	Правительства Российской Федерации	201 507 624 172,30	-	201 507 624 172,30	153 500 877 968,85	-	153 500 877 968,85
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	62 235 508 143,37	(123 460 341,50)	62 112 047 801,87	75 747 386 171,87	(412 573 371,85)	75 334 812 800,02
12	Прочее	76 975 220,94	(57 960 344,04)	19 014 876,90	76 135 574,73	(57 975 891,10)	18 159 683,63
13	Итого	263 820 107 536,61	(181 420 685,54)	263 638 686 851,07	229 324 399 715,45	(470 549 262,95)	228 853 850 452,50

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	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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	124 310 840 487,73	(49 526 196,53)	124 261 314 291,20	103 029 763 982,42	(98 002 339,70)	102 931 761 642,72
2	Правительства Российской Федерации	98 545 334 601,86	-	98 545 334 601,86	73 929 004 542,94	-	73 929 004 542,94
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	25 765 505 885,87	(49 526 196,53)	25 715 979 689,34	29 100 759 439,48	(98 002 339,70)	29 002 757 099,78
12	Прочее	58 077 041,57	(57 933 841,10)	143 200,47	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-
13	Итого	124 368 917 529,30	(107 460 037,63)	124 261 457 491,67	103 087 697 823,52	(155 936 180,80)	102 931 761 642,72

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	139 432 291 827,94	(73 934 144,97)	139 358 357 682,97	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15
2	Правительства Российской Федерации	102 962 289 570,44	-	102 962 289 570,44	79 571 873 425,91	-	79 571 873 425,91
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	36 470 002 257,50	(73 934 144,97)	36 396 068 112,53	46 646 626 732,39	(314 571 032,15)	46 332 055 700,24
12	Прочее	19 846,42	-	19 846,42	-	-	-
13	Итого	139 432 311 674,36	(73 934 144,97)	139 358 377 529,39	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15

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	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
12	Прочее	18 878 332,95	(26 502,94)	18 851 830,01	18 201 733,63	(42 050,00)	18 159 683,63
13	Итого	18 878 332,95	(26 502,94)	18 851 830,01	18 201 733,63	(42 050,00)	18 159 683,63

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	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	173 903 766,11	296 645 532,54	-	-	470 549 298,65
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	115 927 839,31	296 645 532,54	-	-	412 573 371,85
6	прочее	57 975 926,80	-	-	-	57 975 926,80
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	15 677 266,71	-	-	-	15 677 266,71
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 650 710,04	-	-	-	15 650 710,04
12	прочее	26 556,67	-	-	-	26 556,67
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(65 325 571,28)	(239 480 289,22)	-	-	(304 805 860,50)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(65 283 451,17)	(239 480 289,22)	-	-	(304 763 740,39)
18	прочее	(42 120,11)	-	-	-	(42 120,11)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	124 255 461,54	57 165 243,32	-	-	181 420 704,86

1	2	3	4	5	6	8
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66 295 098,18	57 165 243,32	-	-	123 460 341,50
36	прочее	57 960 363,36	-	-	-	57 960 363,36

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	312 096 614,36	-	-	-	312 096 614,36
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	245 229 948,13	-	-	-	245 229 948,13
6	прочее	66 866 666,23	-	-	-	66 866 666,23
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	31 922 736,08	-	-	-	31 922 736,08
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 245 373,63	-	-	-	29 245 373,63
9	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 246 717,34	-	-	-	2 246 717,34
12	прочее	430 645,11	-	-	-	430 645,11
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(60 910 925,30)	-	-	-	(60 910 925,30)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(51 589 594,56)	-	-	-	(51 589 594,56)
18	прочее	(9 321 330,74)	-	-	-	(9 321 330,74)

1	2	3	4	5	6	8
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	283 108 425,14	-	-	-	283 108 425,14
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	222 885 727,20	-	-	-	222 885 727,20
33	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 246 717,34	-	-	-	2 246 717,34
36	прочее	57 975 980,60	-	-	-	57 975 980,60

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:	183 486 764 968,80	194 587 830 013,47	1 198 069 148,28	388 476 019 125,40	180 323 961 846,99	166 194 018 721,46	118 886 081,42	346 636 866 649,87
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	142 693 066 570,38	169 164 104 993,72	1 198 069 148,28	314 610 812 812,04	133 511 643 870,26	149 528 823 425,45	118 886 081,42	283 159 353 377,13
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	1 929 740 982,01	6 286 351 511,56	-	8 223 629 037,14	5 002 127 167,18	1 841 578 801,90	-	6 843 705 969,08
4	маржа за предусмотренные договором услуги	38 863 957 416,41	19 137 373 508,19	-	65 641 577 276,22	41 810 190 809,55	14 823 616 494,11	-	56 633 807 303,66
5	Компонент убытка	-	2 063 052 514,08	-	507 571 622,14	14 869,53	1 405 142 138,03	-	1 405 157 007,56
6	Обязательства по возникшим требованиям	128 713 747,20	3 797 373,83	-	132 511 121,03	-	-	-	-
9	Итого	183 615 478 716,00	196 654 679 901,38	1 198 069 148,28	389 116 101 868,57	180 323 976 716,52	167 599 160 859,49	118 886 081,42	348 042 023 657,43

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.				31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	5	6	9	10	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	232 373 461,56	4 310 861 854,80	983 022 017,21	5 526 257 333,57	56 207 489,58	3 943 355 554,39	1 452 209 132,63	5 451 772 176,60
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	165 057 130,57	339 209 994,57	948 696 239,52	1 452 963 364,66	37 527 271,00	1 202 287 701,63	1 408 496 556,60	2 648 311 529,23
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 284 268,31	107 412 082,33	34 325 777,69	144 022 128,33	513 807,34	93 679 512,29	43 712 576,03	137 905 895,66
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	65 032 062,68	3 864 239 777,90	-	3 929 271 840,58	18 166 411,24	2 647 388 340,47	-	2 665 554 751,71
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	232 373 461,56	4 310 861 854,80	983 022 017,21	5 526 257 333,57	56 207 489,58	3 943 355 554,39	1 452 209 132,63	5 451 772 176,60

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 160 440 943,55	17 135 785 558,65
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 566 022 375,79	2 179 508 589,04
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 092 595 352,78	5 160 314 837,42
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12 501 823 214,98	9 795 962 132,19
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	255 465 602,80	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 465 602,80	-
15	Итого	23 415 906 546,35	17 135 785 558,65

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:	11 926 036 470,16	8 580 799 066,94
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731 631 776,15	1 050 570 917,68
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 371 802 796,20	2 455 840 404,65
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6 822 601 897,81	5 074 387 744,61
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	99 009 446,29	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	99 009 446,29	-
15	Итого	12 025 045 916,45	8 580 799 066,94

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	39 826 517,54	69 019 715,59
2	Представительские расходы	-	153 403,00
3	Амортизация основных средств	13 174 958,44	13 693 097,17
4	Амортизация нематериальных активов	3 350 608,30	11 216 520,23
5	Вознаграждение управляющей компании	289 037 439,63	169 770 612,88
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	10 185 000,00	10 185 000,00
7	Расходы по аренде	3 594 303,26	3 025 467,76
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5 918 355,90	6 123 018,98
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 238 779,48	1 562 029,81
10	Расходы по страхованию	9 266,55	5 968,83
11	Расходы на рекламу и маркетинг	698 833,35	3 621 957,55
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	21 656 285,48	17 692 416,18
13	Судебные и арбитражные издержки	758 601,63	1 004 042,94
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	505 731,60	312 981,60
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	1 140 719,62
18	Расходы на доставку пенсий	247 588,81	432 240,80
19	Командировочные расходы	-	2 742 853,82
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	272 840,48	247 477,80
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	1 146 172,05	1 120 054,83
21	Неустойки (штрафы, пени)	2 753 363,00	727 961,70
22	Прочее	56 029 123,88	51 917 477,39
23	Итого	452 403 769,38	365 715 018,48

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	20 113 568,42	37 210 309,23
2	Представительские расходы	-	148 673,00
3	Амортизация основных средств	6 624 324,65	6 844 927,74
4	Амортизация нематериальных активов	1 686 290,28	5 608 195,49
5	Вознаграждение управляющей компании	116 688 048,08	70 162 010,86
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 092 500,00	5 092 500,00
7	Расходы по аренде	1 793 353,40	1 582 995,17
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	3 010 110,48	2 949 002,86
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 586 763,47	828 810,92
10	Расходы по страхованию	4 660,63	3 104,32

1	2	3	4
11	Расходы на рекламу и маркетинг	378 833,34	1 386 672,54
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	9 617 369,70	8 695 438,13
13	Судебные и арбитражные издержки	415 809,09	244 518,85
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	172 615,80	161 606,60
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	604 650,69
18	Расходы на доставку пенсий	128 176,31	235 924,68
19	Командировочные расходы	-	1 391 802,96
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	133 925,65	125 347,80
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	569 242,24	590 455,78
21	Неустойки (штрафы, пени)	2 489 620,00	654 647,70
22	Прочее	30 766 017,67	27 589 530,57
23	Итого	201 271 229,21	172 111 125,89

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	5 857 796 954,00	3 900 011 833,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(5 857 796 954,00)	(3 900 011 833,00)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 июня 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	2 197 855,81	2 197 855,81
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 366 316 937,51	7 366 316 937,51
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 366 316 937,51	7 366 316 937,51
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 545 652 478,81	6 545 652 478,81
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 544 471 465,97	6 544 471 465,97
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 181 012,84	1 181 012,84
21	Прочие активы	-	386 934,15	386 934,15
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	68 374,57	68 374,57
28	прочая кредиторская задолженность	-	68 374,57	68 374,57

1	2	7	9	10
30	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:	1 618 440,65	54 697 835,46	56 316 276,11
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 618 440,65	54 697 835,46	56 316 276,11
33	Прочие обязательства	11 205 523,60	-	11 205 523,60

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	4 648 960,91	4 648 960,91
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 533 005 942,12	6 533 005 942,12
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 531 998 628,75	6 531 998 628,75
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 007 313,37	1 007 313,37
21	Прочие активы	-	1 010 724,27	1 010 724,27
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	67 325,29	67 325,29
28	прочая кредиторская задолженность	-	67 325,29	67 325,29
30	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:	666 411,96	47 680 583,50	48 346 995,46
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	666 411,96	47 680 583,50	48 346 995,46
33	Прочие обязательства	9 189 379,62	101 296,26	9 290 675,68

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
9	Процентные доходы	-	249 330 216,87	249 330 216,87
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	-	(3 719 780 940,23)	(3 719 780 940,23)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	14 786 605,66	14 786 605,66
25	Общие и административные расходы	(31 861 415,59)-	(11 034 776,44)	(42 896 192,03)
27	Прочие доходы	-	408 213,59	408 213,59

за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
9	Процентные доходы	-	266 888 699,65	266 888 699,65
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	-	(371 424 884,49)	(371 424 884,49)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	(2 246 396,37)	(2 246 396,37)
25	Общие и административные расходы	(104 604 860,34)	(4 182 976,36	(108 787 836,70)

за 2 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
9	Процентные доходы	-	123 282 013,83	123 282 013,83
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	-	(3 105 275 784,32)	(3 105 275 784,32)

1	2	7	9	10
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	3 214 225,14	3 214 225,14
25	Общие и административные расходы	(11 880 642,22)	(5 522 815,02)	(17 403 457,24)
27	Прочие доходы	-	192 107,96	192 107,96

за 2 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
9	Процентные доходы	-	134 093 073,97	134 093 073,97
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	-	5 753 379,20	5 753 379,20
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	(2 802 102,84)	(2 802 102,84)
25	Общие и административные расходы	(86 059 543,71)	(1 156 377,37)	(87 215 921,08)

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	(31 861 415,59)	(104 604 860,34)

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(11 880 642,22)	(86 059 543,71)