Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.09.2025 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	34
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42
Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	47
Примечание 32. Процентные доходы	49
Примечание 42. Общие и административные расходы	50
Примечание 46. Дивиденды	51
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	52

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 сентября 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 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	1 180 657 199,14	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	65 572 519 025,20	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	65 572 519 025,20	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10, 11	400 314 305 802,21	348 883 870 882,03	282 198 309 090,66
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	106 021 928 669,21	120 028 537 351,77	73 314 938 437,37
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	294 292 377 133,00	228 855 333 530,26	208 883 370 653,29
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:		9 401 162,34	11 179,00	886 103,87
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	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		9 401 162,34	11 179,00	20 102,66
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		97 252 986,42	101 062 369,24	89 017 422,85

1	2	3	4	5	6
11	Основные средства и капитальные вложения в них		140 049 540,64	198 664 003,36	279 822 747,95
12	Требования по текущему налогу на прибыль		189 653 903,00	77 307,00	73 860 724,00
13	Отложенные налоговые активы		232 562 210,21	214 056 697,05	173 159 527,96
14	Прочие активы		20 414 666,59	42 939 970,71	33 425 519,96
15	Итого активов		467 756 816 495,75	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 125 707 733,55	1 015 220 015,65	888 346 599,98
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		100 410 531,60	151 713 986,42	211 743 904,60
18	прочая кредиторская задолженность		1 025 297 201,95	863 506 029,23	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	408 991 001 427,10	368 266 532 064,21	327 236 150 643,11
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	186 312 119 573,47	180 323 976 716,52	172 781 038 007,04
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	222 678 881 853,63	187 942 555 347,69	154 455 112 636,07
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 808 353,00	1 134 652 725,00	712 700 331,00
23	Отложенные налоговые обязательства		123 040 485,78	120 873 109,19	87 950 245,80
24	Резервы - оценочные обязательства		19 234 460,19	5 746 000,00	77 163 026,00
25	Прочие обязательства		361 984 887,35	218 393 894,52	179 426 504,24
26	Итого обязательств		410 625 777 346,97	370 761 417 808,57	329 181 737 350,13
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)		50 550 640 648,78	45 672 543 580,36	40 410 470 745,74
31	Итого капитала		57 131 039 148,78	52 252 942 080,36	46 990 869 245,74
32	Итого капитала и обязательств		467 756 816 495,75	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

Генеральный директор _____ _____ Тетюнина Е.Н.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2025 года

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3 квартал 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		18 479 086 631,53	10 370 875 565,36	7 919 143 530,77	(16 443 377 396,32)
2	суммы, связанные с оказанием услуг		18 479 086 631,53	10 370 875 565,36	7 919 143 530,77	(16 443 377 396,32)
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(11 366 158 729,85)	(5 483 640 439,40)	(3 481 209 419,39)	(1 499 485 916,35)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		272 929 198,71	(90 053 131,82)	941 839 880,45	488 264 910,03
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(11 639 087 928,56)	(5 393 587 307,58)	(4 423 049 299,84)	(1 987 750 826,38)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		7 112 927 901,68	4 887 235 125,96	4 437 934 111,38	(17 942 863 312,67)

1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	32	36 158 619 312,26	26 309 267 945,01	12 742 712 765,91	9 173 482 386,36
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(1 762 644 433,64)	(5 148 989 751,08)	(195 207 549,53)	(2 439 629 855,66)
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 762 644 433,64)	(5 148 989 751,08)	(195 207 549,53)	(2 439 629 855,66)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(93 444 449,64)	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(102 214 840,30)	(87 889 562,98)	(434 715 555,92)	(117 385 391,83)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(102 214 840,30)	(87 889 562,98)	(434 715 555,92)	(117 385 391,83)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(386 551 030,80)	355 487 554,06	90 392 706,80	2 069 987 607,47
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 556 043 091,17	380 275 901,21	735 226 832,10	208 441 350,00
15	Процентные расходы		(7 790 238,28)	(11 873 107,87)	(2 269 904,13)	(3 670 049,33)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(32 225 451 902,74)	(14 317 583 432,11)	(12 744 253 891,01)	(2 648 032 699,63)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		3 136 565 508,03	7 478 695 546,24	191 885 404,22	6 243 193 347,38
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
18	Общие и административные расходы	42	(247 490 523,03)	(299 996 973,92)	(81 161 758,11)	(101 153 434,85)
19	Прочие доходы		1 005 070,40	461 682 201,89	(488 778 314,45)	(423 481 000,36)
20	Прочие расходы		(1 323 600,92)	(2 825 391,84)	486 878 556,18	464 486 017,06
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(247 809 053,55)	158 859 836,13	(83 061 516,38)	(60 148 418,15)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 001 684 356,16	12 524 790 508,33	4 546 757 999,22	(11 759 818 383,44)

1	2	3	4	5	6	7
23	Налог на прибыль, в том числе:		(457 355 827,43)	(222 092 034,16)	(91 750 554,29)	(55 527 567,93)
24	текущий налог на прибыль		(473 693 964,00)	(229 162 233,00)	(77 585 565,00)	(67 619 712,00)
25	отложенный налог на прибыль		16 338 136,57	7 070 198,84	(14 164 989,29)	12 092 144,07
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		9 544 328 528,73	12 302 698 474,17	4 455 007 444,93	(11 815 345 951,37)
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
29	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		9 544 328 528,73	12 302 698 474,17	4 455 007 444,93	(11 815 345 951,37)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

29 октября 2025 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 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	7	8
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
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	19 696 136 514,86	19 696 136 514,86
3	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
4	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
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	12 302 698 474,17	12 302 698 474,17
6	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
7	Прочее движение резервов		-	-	-	949 572 023,61	949 572 023,61
8	Остаток на 30.09.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	49 762 729 410,52	56 343 127 910,52
9	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
10	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	20 926 069 559,42	20 926 069 559,42
11	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	45 672 543 580,36	52 252 942 080,36
12	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	45 672 543 580,36	52 252 942 080,36
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	9 544 328 528,73	9 544 328 528,73
14	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	(5 857 796 954,00)	(5 857 796 954,00)
15	Прочее движение резервов		-	-	-	1 191 565 493,69	1 191 565 493,69
16	Остаток на 30.09.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	50 550 640 648,78	57 131 039 148,78

Генеральный директор Тетюнина Е.Н.

29 октября 2025г.

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 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		33 054 205 249,08	21 121 232 112,97
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(12 987 758 179,47)	(10 508 890 970,24)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(7 169 955,00)	(4 633 730,00)
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 077 638 040,51)	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(459 940 975,18)	(549 971 950,96)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(1 091 898 688,07)	(793 944 625,74)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(10 646 249,00)	(15 275 392,75)
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		44 947 661 564,44	12 901 617 538,24
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(447 452 298,45)	(303 554 680,01)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 471 359 075,17	-
10	Проценты полученные		26 230 327 240,73	22 061 509 787,72
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 794 636 493,00)	(978 056 131,00)

1	2	3	4	5
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(146 222 921 430,34)	(35 438 304 260,83)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(58 396 509 179,60)	7 491 727 697,40
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	595 956,00
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(14 405 892,31)	(8 925 973,20)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(23 729 033,52)	(2 807 088,00)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		141 123 321 054,76	121 422 300 000,00
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(79 622 314 000,00)	(131 068 200 000,00)
19	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	1 041 223,32
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		61 462 872 128,93	(9 655 995 881,88)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(63 807 348,80)	(67 720 060,80)
22	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(63 807 348,80)	(67 720 060,80)
23	Выплаченные дивиденды		(5 857 796 954,00)	(3 900 011 833,00)
24	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 921 604 302,80)	(3 967 731 893,80)
25	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 855 241 353,47)	(6 132 000 078,28)
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		4 035 926 389,43	10 640 178 034,95
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 180 685 035,96	4 508 177 956,67

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

29 октября 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	436 от 08.10.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало года - 594 чел., на конец отчетного периода - 615 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 в III квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженности. В течение III квартала, реагируя на продолжающееся снижение текущего инфляционного давления, Банк России последовательно снижал ключевую ставку: 25.07.2025 с 20% до 18% годовых, 12.09.2025 – до 17% годовых. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 6,0–7,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем. При этом изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики. Реагируя на смягчение денежно-кредитной политики Банка России и снижение ключевой ставки цены ОФЗ в III квартале 2025 года продолжили рост. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 5,7% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами геополитической напряженности. В III квартале 2025 года курс рубля после достигнутых минимумов года укрепился на 5,6% по отношению к доллару США, 5,2% к евро и 6,0% к юаню. По данным Росстата инфляция снизилась до 7,98% годовых. Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в сентябре 2025 года составил 100,39%. В III квартале т.г. вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ: Распоряжение Правительства РФ от 23.08.2025 № 2290-р «Об утверждении Перечня услуг, оказываемых администратором софинансирования и непосредственно связанных с услугами по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений, оказываемых администратором софинансирования в соответствии с ФЗ от 07.08.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - утвержден перечень услуг, оказываемых администратором софинансирования, реализация которых не подлежит налогообложению НДС; 03.09.2025 утвержден Приказ Банка России № ОД-1931 «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов». 29.08.2025 Фонд получил средства государственного софинансирования и отразил их на счетах тех участников программы долгосрочных сбережений (ПДС), кто в течение 2024 года делал личные взносы по договорам долгосрочных сбережений.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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.

1	2	3
		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 с учетом 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 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).

1	2	3
		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	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%-там 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.

1	2	3
	которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	
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).

1	2	3
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.

1	2	3
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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

1	2	3
		• актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и- договорные условия финансового актива 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.

1	2	3
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 неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

1	2	3
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		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. 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.

1	2	3
		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 течение, которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия; • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - 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;

1	2	3
		• отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28C 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 28C 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

1	2	3
		долгсрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.
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.

1	2	3
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) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.

1	2	3
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.

1	2	3
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.

1	2	3
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • 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.

1	2	3
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
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.

1	2	3
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.

1	2	3
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.

1	2	3
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 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1 061 312 925,79	(25 673,42)	1 061 287 252,37	1 499 952 101,61	(72 740,13)	1 499 879 361,48
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	119 372 110,17	(2 163,40)	119 369 946,77	2 535 974 287,82	(75 116,28)	2 535 899 171,54
3	Итого	1 180 685 035,96	(27 836,82)	1 180 657 199,14	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 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	947 523 823,85	(22 976,80)	947 500 847,05	1 423 527 316,82	(22 976,80)	947 500 847,05
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	55 180 541,49	(1 000,05)	55 179 541,44	2 470 654 407,55	(1 000,05)	55 179 541,44
3	Итого	1 002 704 365,34	(23 976,85)	1 002 680 388,49	3 894 181 724,37	(23 976,85)	1 002 680 388,49

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	22 169 356,37	(535,43)	22 168 820,94	2 436 185,18	(118,00)	2 436 067,18
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	64 138 768,49	(1 162,39)	64 137 606,10	49 506 234,70	(1 767,61)	49 504 467,09
3	Итого	86 308 124,86	(1 697,82)	86 306 427,04	51 942 419,88	(1 885,61)	51 940 534,27

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	91 619 745,57	(2 161,19)	91 617 584,38	73 988 599,61	(3 597,58)	73 985 002,03
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	52 800,19	(0,96)	52 799,23	15 813 645,57	(764,81)	15 812 880,76
3	Итого	91 672 545,76	(2 162,15)	91 670 383,61	89 802 245,18	(4 362,39)	89 797 882,79

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 180 657 199,14	4 035 778 533,02
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 836,82)	(147 856,41)
3	Итого	1 180 685 035,96	4 035 926 389,43

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	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
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 680 348,98	1 680 348,98
5	расчетные счета	1 124 656,06	1 124 656,06
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	555 692,92	555 692,92
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 800 368,57)	(1 800 368,57)
8	расчетные счета	(1 171 722,77)	(1 171 722,77)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(628 645,80)	(628 645,80)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	27 836,82	27 836,82
11	расчетные счета	25 673,42	25 673,42
12	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 163,40	2 163,40

за 9 месяцев 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	4
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
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 583 967,40	1 583 967,40
5	расчетные счета	85 182,76	85 182,76
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 498 784,64	1 498 784,64
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 142 025,51)	(1 142 025,51)
8	расчетные счета	(78 655,49)	(78 655,49)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(1 063 370,02)	(1 063 370,02)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе:	924 800,56	924 800,56
11	расчетные счета	37 345,86	37 345,86
12	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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	65 572 519 025,20	69 537 898 947,52
2	Итого	65 572 519 025,20	69 537 898 947,52

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	33 815 904 273,43	39 512 880 596,84
2	Итого	33 815 904 273,43	39 512 880 596,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	31 037 193 965,04	28 798 139 723,93
2	Итого	31 037 193 965,04	28 798 139 723,93

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	719 420 786,73	1 226 878 626,75
2	Итого	719 420 786,73	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 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	35 727 991 923,72	30 222 415 021,40
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 395 925 486,88	12 835 002 177,74
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 152 470 914,54	-
4	нефинансовых организаций	20 179 595 522,30	17 387 412 843,66
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 844 527 101,48	39 315 483 926,12
6	Правительства Российской Федерации	14 803 738 621,51	13 183 258 191,46
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 705 440,00	9 450 283,10
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 957 434 595,25	3 623 598 864,24
9	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 298 715 147,97	6 345 581 573,21
10	нефинансовых организаций	7 773 933 296,75	16 153 595 014,11
11	Итого	65 572 519 025,20	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 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 780 634 239,40	(37 482 535,70)	46 743 151 703,70	42 863 488 038,95	(70 982 919,56)	42 792 505 119,39
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 750 161 753,43	(1 925 593,88)	6 748 236 159,55	62 998 247 648,56	(12 768 766,01)	62 985 478 882,55
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	52 528 832 700,88	-	52 528 832 700,88	14 249 874 985,26	(537 591,19)	14 249 337 394,07
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 708 136,03	(30,95)	1 708 105,08	1 215 991,46	(35,70)	1 215 955,76
5	Итого	106 061 336 829,74	(39 408 160,53)	106 021 928 669,21	120 112 826 664,23	(84 289 312,46)	120 028 537 351,77

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 402 641 751,70	(19 941 298,36)	23 382 700 453,34	17 583 115 991,87	(28 791 919,42)	17 554 324 072,45
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	31 750 614 305,00	(6 245 041,20)	31 744 369 263,80
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	44 574 784 603,83	-	44 574 784 603,83	11 018 359 028,90	(415 678,92)	11 017 943 349,98
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 179 184,04	(21,37)	1 179 162,67	531 567,58	(15,61)	531 551,97
5	Итого	67 978 605 539,57	(19 941 319,73)	67 958 664 219,84	60 352 620 893,35	(35 452 655,15)	60 317 168 238,20

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 377 992 487,70	(17 541 237,34)	23 360 451 250,36	25 280 372 047,08	(42 191 000,14)	25 238 181 046,94
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	24 771 581 977,45	(4 691 929,45)	24 766 890 048,00
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7 719 548 743,80	-	7 719 548 743,80	3 230 213 498,79	(121 863,13)	3 230 091 635,66
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	483 178,49	(8,76)	483 169,73	622 166,79	(18,26)	622 148,53
5	Итого	31 098 024 409,99	(17 541 246,10)	31 080 483 163,89	53 282 789 690,11	(47 004 810,98)	53 235 784 879,13

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 750 161 753,43	(1 925 593,88)	6 748 236 159,55	6 476 051 366,11	(1 831 795,36)	6 474 219 570,75
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	234 499 353,25	-	234 499 353,25	1 302 457,57	(49,14)	1 302 408,43
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 773,50	(0,82)	45 772,68	62 257,09	(1,83)	62 255,26
4	Итого	6 984 706 880,18	(1 925 594,70)	6 982 781 285,48	6 477 416 080,77	(1 831 846,33)	6 475 584 234,44

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

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	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:	24 351 124,44	24 351 124,44
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 779 873,14	10 779 873,14
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 571 167,15	13 571 167,15
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84,15	84,15
10	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(69 232 276,37)	(69 232 276,37)
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(44 280 257,00)	(44 280 257,00)
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(24 414 339,28)	(24 414 339,28)
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(537 591,19)	(537 591,19)
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(88,90)	(88,90)
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	39 408 160,53	39 408 160,53
16	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 482 535,70	37 482 535,70
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 925 593,88	1 925 593,88
18	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30,95	30,95

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	94 208 385,91	94 208 385,91
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
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34,88	34,88
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	31 905 958,11	31 905 958,11
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 963 663,93	3 963 663,93
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 304 826,42	26 304 826,42
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	750 591,98	750 591,98
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	886 875,78	886 875,78
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(42 497 402,75)	(42 497 402,75)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 347 615,95)	(8 347 615,95)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(32 873 323,79)	(32 873 323,79)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(845 763,41)	(845 763,41)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(430 699,60)	(430 699,60)
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе:	83 616 941,27	83 616 941,27
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 543 103,32	78 543 103,32
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 585 934,43	4 585 934,43
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	31 692,46	31 692,46
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	456 211,06	456 211,06

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	294 818 474 167,11	(559 716 426,04)	294 258 757 741,07	229 248 264 140,72	(412 573 371,85)	228 835 690 768,87
2	Правительства Российской Федерации	228 493 032 098,25	-	228 493 032 098,25	153 500 877 968,85	-	153 500 877 968,85
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	66 325 442 068,86	(559 716 426,04)	65 765 725 642,82	75 747 386 171,87	(412 573 371,85)	75 334 812 800,02
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	38 726,41	-	38 726,41	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	13 352 720,00	-	13 352 720,00	-	-	-
7	Прочее	78 188 289,56	(57 960 344,04)	20 227 945,52	77 618 652,49	(57 975 891,10)	19 642 761,39
8	Итого	294 910 053 903,08	(617 676 770,08)	294 292 377 133,00	229 325 882 793,21	(470 549 262,95)	228 855 333 530,26

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	141 912 784 983,18	(227 789 929,75)	141 684 995 053,43	103 029 763 982,42	(98 002 339,70)	102 931 761 642,72
2	Правительства Российской Федерации	108 979 536 606,47	-	108 979 536 606,47	73 929 004 542,94	-	73 929 004 542,94
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	32 933 248 376,71	(227 789 929,75)	32 705 458 446,96	29 100 759 439,48	(98 002 339,70)	29 002 757 099,78
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3 234 560,00	-	3 234 560,00	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочее	58 053 542,26	(57 933 841,10)	119 701,16	58 384 149,52	(57 933 841,10)	450 308,42
7	Итого	141 974 073 085,44	(285 723 770,85)	141 688 349 314,59	103 088 148 131,94	(155 936 180,80)	102 932 211 951,14

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	152 905 689 183,93	(331 926 496,29)	152 573 762 687,64	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15
2	Правительства Российской Федерации	119 513 495 491,78	-	119 513 495 491,78	79 571 873 425,91	-	79 571 873 425,91
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	33 392 193 692,15	(331 926 496,29)	33 060 267 195,86	46 646 626 732,39	(314 571 032,15)	46 332 055 700,24
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	38 726,41	-	38 726,41	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	10 118 160,00	-	10 118 160,00	-	-	-
7	Прочее	1 536 192,57	-	1 536 192,57	1 032 675,06	-	1 032 675,06
8	Итого	152 917 382 262,91	(331 926 496,29)	152 585 455 766,62	126 219 532 833,36	(314 571 032,15)	125 904 961 801,21

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Прочее	18 598 554,73	(26 502,94)	18 572 051,79	18 201 827,91	(42 050,00)	18 159 777,91
3	Итого	18 598 554,73	(26 502,94)	18 572 051,79	18 201 827,91	(42 050,00)	18 159 777,91

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

за 9 месяцев 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	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	173 903 730,41	296 645 532,54	-	-	470 549 262,95
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
3	прочее	57 975 891,10	-	-	-	57 975 891,10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 571 536,90	444 769 493,36	-	-	469 341 030,26
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	24 545 033,96	444 769 493,36	-	-	469 314 527,32
6	прочее	26 502,94	-	-	-	26 502,94
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(74 335 369,05)	(247 878 154,08)	-	-	(322 213 523,13)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(74 293 319,05)	(247 878 154,08)	-	-	(322 171 473,13)
9	прочее	(42 050,00)	-	-	-	(42 050,00)

1	2	3	4	5	6	7
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	124 139 898,26	493 536 871,82	-	-	617 676 770,08
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66 179 554,22	493 536 871,82	-	-	559 716 426,04
12	прочее	57 960 344,04	-	-	-	57 960 344,04

за 9 месяцев 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	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	312 096 579,48	-	-	-	312 096 579,48
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	245 229 948,13	-	-	-	245 229 948,13
3	прочее	66 866 631,35	-	-	-	66 866 631,35
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	33 514 020,52	212 366 400,16	-	-	245 880 420,68
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 913 829,28	212 366 400,16	-	-	241 280 229,44
6	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 600 191,24	-	-	-	4 600 191,24

1	2	3	4	5	6	7
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(152 860 280,62)	(3 007 506,61)	-	-	(155 867 787,23)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(139 369 349,13)	(3 007 506,61)	-	-	(142 376 855,74)
9	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(4 600 191,24)	-	-	-	(4 600 191,24)
10	прочее	(8 890 740,25)	-	-	-	(8 890 740,25)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе:	192 750 319,38	209 358 893,55	-	-	402 109 212,93
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	134 774 428,28	209 358 893,55	-	-	344 133 321,83
13	прочее	57 975 891,10	-	-	-	57 975 891,10

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 сентября 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	186 312 119 573,47	221 033 755 810,22	1 304 289 398,88	408 650 164 782,57	180 323 976 716,52	186 997 879 238,46	118 886 081,42	367 440 742 036,40
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	150 737 386 469,89	178 939 777 074,39	1 304 289 398,88	330 981 452 943,16	136 672 192 235,54	146 947 612 270,28	118 886 081,42	283 738 690 587,24
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 053 320 149,84	6 178 334 919,20	-	8 231 655 069,04	1 841 578 801,90	5 002 127 168,33	-	6 843 705 970,23
4	маржа за предусмотренные договором услуги	33 521 412 953,74	35 915 643 816,63	-	69 437 056 770,37	41 810 205 679,08	35 048 139 799,85	-	76 858 345 478,93
5	Компонент убытка	-	337 140 008,96	-	337 140 008,96	-	825 790 027,81	-	825 790 027,81
6	Обязательства по возникшим требованиям	-	3 694 635,57	2 000,00	3 696 635,57	-	-	-	-
7	Итого	186 312 119 573,47	221 374 590 454,75	1 304 291 398,88	408 991 001 427,10	180 323 976 716,52	187 823 669 266,27	118 886 081,42	368 266 532 064,21

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 сентября 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	5	6	7	8	9	10	11
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	159 345 596,99	5 484 201 222,23	513 104 325,46	6 156 651 144,68	40 832 327,47	5 262 184 588,67	601 783 705,34	5 904 800 621,48
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 167 099,99	186 378 801,47	17 445 547,19	205 991 448,65	555 319,67	178 914 275,88	20 460 646,29	199 930 241,84
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	82 041 657,51	1 712 477 910,30	-	1 794 519 567,81	19 011 359,79	1 811 261 355,35	-	1 830 272 715,14
4	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	243 554 354,49	7 383 057 934,00	530 549 872,65	8 157 162 161,14	60 399 006,93	7 252 360 219,90	622 244 351,63	7 935 003 578,46

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	35 571 977 057,76	25 845 287 724,03
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 224 624 779,06	3 147 606 723,29
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 673 695 682,92	6 471 411 098,47
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	20 199 211 081,91	14 629 299 681,84
5	прочее	474 445 513,87	1 596 970 220,43
6	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	586 642 254,50	463 980 220,98
7	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	586 642 254,50	463 980 220,98
8	Итого	36 158 619 312,26	26 309 267 945,01

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 411 536 114,21	8 709 502 165,38
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	658 602 403,27	968 098 134,25
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 993 997 660,19	2 554 929 349,45
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	7 697 387 866,93	4 833 337 549,65
5	прочее	61 548 183,82	353 137 132,03
6	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	331 176 651,70	463 980 220,98
7	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	331 176 651,70	463 980 220,98
8	Итого	12 742 712 765,91	9 173 482 386,36

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(60 013 433,56)	(99 819 878,33)
2	Представительские расходы	-	(171 773,00)
3	Амортизация основных средств	(19 933 263,62)	(20 601 721,02)
4	Амортизация нематериальных активов	(5 098 245,60)	(16 910 244,08)
5	Вознаграждение управляющей компании	(4 349 843,82)	(4 659 235,16)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(15 277 500,00)	(15 277 500,00)
7	Расходы по аренде	(5 290 703,68)	(4 731 854,46)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(8 677 425,30)	(9 471 787,53)
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(4 829 458,25)	(2 535 794,73)
10	Расходы по страхованию	(13 978,40)	(9 102,59)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 093 833,36)	(6 517 668,56)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(31 292 157,75)	(27 903 281,28)
13	Судебные и арбитражные издержки	(861 551,12)	(1 152 037,31)
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(660 116,40)	(458 164,50)
15	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	(2 751 959,59)
16	Расходы на доставку пенсий	(415 265,63)	(736 646,14)
17	Командировочные расходы	-	(4 821 052,90)
18	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(406 114,19)	(392 162,61)
18(1)	Прочие хозяйственные расходы	(1 730 931,61)	(1 698 659,99)
19	Неустойки (штрафы, пени)	(3 882 783,00)	(2 129 851,70)
20	Прочее	(83 663 917,74)	(77 246 598,44)
21	Итого	(247 490 523,03)	(299 996 973,92)

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(20 186 916,02)	(30 800 162,74)
2	Представительские расходы	-	(18 370,00)
3	Амортизация основных средств	(6 758 305,18)	(6 908 623,85)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 747 637,30)	(5 693 723,85)
5	Вознаграждение управляющей компании	(1 387 408,65)	(1 760 101,69)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(5 092 500,00)	(5 092 500,00)
7	Расходы по аренде	(1 696 400,42)	(1 706 386,70)

1	2	3	4
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(2 759 069,40)	(3 348 768,55)
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(1 590 678,77)	(973 764,92)
10	Расходы по страхованию	(4 711,85)	(3 133,76)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(395 000,01)	(2 895 711,01)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(9 635 872,27)	(10 210 865,10)
13	Судебные и арбитражные издержки	(102 949,49)	(147 994,37)
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(154 384,80)	(145 182,90)
15	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	(1 611 239,97)
16	Расходы на доставку пенсий	(167 676,82)	(304 405,34)
17	Командировочные расходы	-	(2 078 199,08)
18	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(133 273,71)	(144 684,81)
18(1)	Прочие хозяйственные расходы	(584 759,56)	(578 605,16)
19	Неустойки (штрафы, пени)	(1 129 420,00)	(1 401 890,00)
20	Прочее	(27 634 793,86)	(25 329 121,05)
21	Итого	(81 161 758,11)	(101 153 434,85)

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	5 857 796 954,00	3 900 011 833,00
2	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 сентября 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	1 312 153,54	1 312 153,54
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 895 295 898,70	7 895 295 898,70
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 895 295 898,70	7 895 295 898,70
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 208 105,57	2 208 105,57
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 662 595,34	1 662 595,34
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	545 510,23	545 510,23
7	Прочие активы	-	5 953,50	5 953,50
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	95 609,33	95 609,33
9	прочая кредиторская задолженность	-	95 609,33	95 609,33
10	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:	652 533,96	26 000 556,96	26 653 090,92
11	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	652 533,96	26 000 556,96	26 653 090,92
12	Прочие обязательства	22 637 517,35	-	22 637 517,35

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
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
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 533 005 942,12	6 533 005 942,12
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 531 998 628,75	6 531 998 628,75
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 007 313,37	1 007 313,37
7	Прочие активы	-	14 365,80	14 365,80
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	67 325,29	67 325,29
9	прочая кредиторская задолженность	-	67 325,29	67 325,29
10	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
11	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
12	Прочие обязательства	9 189 379,62	101 296,26	9 290 675,88

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(106 181 494,95)	(8 656 414,34)	(114 837 909,29)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(106 181 494,95)	(8 656 414,34)	(114 837 909,29)
3	Процентные доходы	-	286 868 448,47	286 868 448,47
4	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	-	(3 192 254 479,58)	(3 192 254 479,58)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	15 912 202,00	15 912 202,00
6	Общие и административные расходы	(5 850 909,78)	(8 498 654,46)	(14 349 564,24)
7	Прочие доходы	-	501 909,69	501 909,69

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(108 671 124,63)	(981 573,51)	(109 652 698,14)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(108 671 124,63)	(981 573,51)	(109 652 698,14)
3	Процентные доходы	-	435 975 353,46	435 975 353,46
4	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	-	(1 692 267 979,81)	(1 692 267 979,81)

1	2	3	4	5
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	5 034 584,78	5 034 584,78
6	Общие и административные расходы	(5 719 532,88)	(5 532 725,44)	(11 252 258,32)

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(76 058 823,48)	(3 825 643,13)	(79 884 466,61)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(76 058 823,48)	(3 825 643,13)	(79 884 466,61)
3	Процентные доходы	-	37 538 231,60	37 538 231,60
4	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	-	527 526 460,65	527 526 460,65
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	1 125 596,34	1 125 596,34
6	Общие и административные расходы	(4 112 165,66)	(2 294 649,23)	(6 406 814,89)
7	Прочие доходы	-	93 696,10	93 696,10

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	(9 426 560,23)	(408 391,53)	(9 834 951,76)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(9 426 560,23)	(408 391,53)	(9 834 951,76)

1	2	3	4	5
3	Процентные доходы	-	169 086 653,81	169 086 653,81
4	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	-	(1 320 843 095,32)	(1 320 843 095,32)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	7 280 981,15	7 280 981,15
6	Общие и административные расходы	(359 236,93)	(1 922 931,06)	(2 282 167,99)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(112 032 404,73)	(114 390 657,50)
2	Итого	(112 032 404,73)	(114 390 657,50)

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(80 170 989,14)	(9 785 797,16)
2	Итого	(80 170 989,14)	(9 785 797,16)