

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	-Р - 169/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 июня 2025 года

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

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420201
Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	378 420	174 480	73 715
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	17 387 623	14 561 207	6 802 541
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	17 387 623	14 561 207	6 802 541
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10, 11	6 842 486	6 742 377	587 459
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	6 842 475	4 850 408	316 774
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	10	1 891 969	270 685
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:		8 134	0	0
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		29	0	0
9	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		8 105	0	0
10	Инвестиции в дочерние предприятия	15	6 510	6 510	0
11	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	57 833	56 583	51 167
12	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	31 088	30 424	21 399
13	Основные средства и капитальные вложения в них	19	15 409	18 485	10 145
14	Отложенные налоговые активы		4 816	3 131	1 346
15	Прочие активы	20	8 334	6 733	6 905
16	Итого активов		24 740 653	21 599 930	8 554 678
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 171	70 258	14 677
18	прочая кредиторская задолженность	25	14 171	70 258	14 677
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:		18 566 336	17 940 848	7 786 812
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		4 426 539	4 502 933	2 162 028

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-Р - 169/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2025 года**

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

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420202
Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		481 755	239 641	670 862	378 703
2	суммы, связанные с оказанием услуг		463 455	231 159	670 862	378 703
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		18 299	8 482	0	0
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(463 455)	(231 159)	(628 950)	(364 063)
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		0	0	(384 223)	(237 299)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(463 455)	(231 159)	(244 727)	(126 763)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		18 299	8 482	41 911	14 640
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
8	Процентные доходы	32	2 047 315	1 051 999	543 196	284 335
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		670 583	455 672	(238 802)	(167 270)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		670 583	455 672	(238 802)	(167 270)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		70	179	0	0
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		70	179	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	37	65	647	(3 777)	3 627
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		7 170	7 993	184	0
15	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		2 725 203	1 516 491	300 801	120 692
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
16	Общие и административные расходы	42	(207 002)	(115 325)	(122 082)	(59 461)
17	Прочие доходы		0	0	25	24
18	Прочие расходы		(199)	(187)	(778)	(83)
19	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(207 201)	(115 511)	(122 835)	(59 519)

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 536 301	1 409 462	219 877	75 813
21	Налог на прибыль, в том числе:		(9 325)	-4 852	708	192
22	текущий налог на прибыль		(11 010)	(5 700)	0	0
23	отложенный налог на прибыль		1 685	848	708	192
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 526 976	1 404 609	220 585	76 005
25	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		2 526 976	1 404 609	220 585	76 005

Генеральный директор

Кадырова Г.М.

8 августа 2025 г.



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-Р - 169/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2025 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»)
Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420203
Квартальная
(тыс. руб.)

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 01.01.2024 года		200 707	188 955	1 536	354 318	745 516
2	Остаток на 01.01.2024 года, пересмотренный		200 707	188 955	1 536	354 318	745 516
3	Остаток на 01.01.2024 года		200 707	188 955	1 536	354 318	745 516
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	220 585	220 585
5	Прочие взносы акционеров		0	8 130	0	0	8 130
6	Остаток на 30.06.2024 года		200 707	197 084	1 536	574 903	974 230
7	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 696 755	3 574 596
8	Остаток на 01.01.2025 года, пересмотренный		283 849	1 584 952	9 040	1 696 755	3 574 596
9	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 696 755	3 574 596
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	2 526 976	2 526 976
11	Прочее движение резервов		0	0	0	16 874	16 874
12	Остаток на 30.06.2025 года, в том числе:		283 849	1 584 952	9 040	4 240 605	6 118 446

Генеральный директор
8 августа 2025 г.



Кадырова Г.М.



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1Р-169/2

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО "НПФ "Ростех")

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл, г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420204

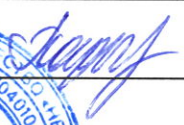
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 269 078	671 298
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(541 658)	(222 300)
3	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(5 436)	(902)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(79 270)	(52 249)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(76 760)	(8 783)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(4 930)	(1 986)
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		1 719 422	741 775
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(138 603)	(80 330)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		5 656	0
10	Уплаченный налог на прибыль		(5 310)	0
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 441 832)	(1 276 076)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		700 357	(229 553)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 396 901	1 718 261
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 077 313)	(1 569 468)
15	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		2 894	2 249
16	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(2 383)	(6 145)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		320 099	144 897

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 020 457	(84 656)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		476 941	236 990
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 497 398	152 334

Генеральный директор
8 августа 2025 г.



Кадырова Г.М.



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 169/2 от 02.08.2005, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, формирование долгосрочных сбережений, обязательное пенсионное страхование
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской	Отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Государственная корпорация "Ростех" 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш Волоколамское, д. 75А. Государственная корпорация «Ростех» является юридическим лицом, созданным Российской Федерацией. Конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	119435, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хамовники, ул. Малая Пироговская, д. 16, помещение 3Ц
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010 от 12.09.1996. 2. Акционерное общество ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002. 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002. 4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), лицензия № 21-000-1-00094 от 17.12.2002. 5. ТKB Инвестмент Партнерс (Акционерное общество), лицензия № 21-000-1-00069 от 17.06.2002.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия № 22-000-1-00010 от 27.09.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг бессрочно
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 113 человек, на 30.06.2025 – 114 человек

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

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Приказом Государственной корпорации «Ростех» от 22.06.2021 утвержден Стандарт негосударственного пенсионного обеспечения работников Государственной корпорации «Ростех» и организаций Государственной корпорации «Ростех». Стандарт внедряется во всех организациях, входящих в контур управления акционера. Это предполагает увеличение клиентской базы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и рост пенсионных резервов. Одновременно продолжают в полной мере исполняться все принятые Фондом обязательства по ранее заключенным пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании. Принимая во внимание международные санкционные процессы, волатильность финансовых рынков, Фондом принимаются достаточные разумные меры с целью своевременной адаптации деятельности в соответствии с изменяющимися условиями внешней и внутренней экономических сред. Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2 квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели смешанный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. Совет директоров Банка России 6 июня 2025 года принял решение снизить ключевую ставку до 20,00% годовых. Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, продолжает снижаться. Притом, что внутренний спрос по-прежнему опережает возможности расширения предложения товаров и услуг, российская экономика постепенно возвращается к траектории сбалансированного роста.

		Одновременно происходит изменение законодательства Российской Федерации, оказывающие существенное влияние на деятельность Фонда. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из того, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Фонд способен в полной мере исполнять свои обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, несмотря на сложность прогнозирования будущих ожиданий развития экономической ситуации. Фонд также в полной мере способен соблюдать все установленные законодательством нормативные требования и рекомендации регулятора (Банка России). 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.
--	--	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение Банка России № 727-П). При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации. 01.01.2025 Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17. Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Информационное письмо Банка России № ИН-012-17/142). Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год. В связи с переходом на МСФО 17 деятельность негосударственных пенсионных фондов претерпела значительные изменения. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, в отдельных примечаниях к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности информация раскрывается по видам деятельности: - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (НПО и ПДС); - деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ОПС); - деятельность по размещению и использованию собственных средств (СС). В случае отсутствия у Фонда остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также соответствующие примечания, таблицы, строки и графы таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями, исключаются из состава бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом нумерация показателей (статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также примечаний, таблиц, граф и строк таблиц изменяется по сравнению с нумерацией, представленной в Положении № 727-П. Целью составления бухгалтерской (финансовой) отчетности является предоставление надежной и достоверной информации о финансовом положении Фонда, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств, для широкого круга пользователей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной отраслевыми стандартами.

		Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Фонда, независимо от их места нахождения. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд включает в состав отчетности примечания, таблицы и текстовые раскрытия, содержащие значимую информацию. Отнесение информации к значимой Фонд осуществляет самостоятельно, исходя как из величины и характера этой информации, так и прочих факторов.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные базы оценки финансовых активов: - ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, денежные средства на расчетных и брокерских счетах, сделки обратного репо и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости. В отношении основных средств и нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционное имущество после первоначального признания учитывается в соответствии с применением модели учета по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Внесение изменений в Положение Банка России от 29.06.2020 года № 727-П в связи с вступлением в силу с 01.02.2025 года Указания Банка России в редакции от 16.08.2022 № 5960-У. Вступление в силу Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В Балансе за 2024 год реклассифицирован остаток денежных средств на брокерском счете между строками «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» и «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В Балансе за 2024 год произведена реклассификация из строки «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» на сумму 1 824 178,66 руб.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	-

Примечание 4. Принципы учетной политики, 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 требует использования суждения руководства Фонда в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются на основе опыта руководства Фонда и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являясь обоснованными в текущих обстоятельствах и 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 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)	Фонд производит оценки и допущения, которые влияют на суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Утвержденные Фондом бизнес-модель, правила определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, инвестиционная стратегия, учетная политика определяют применение справедливой стоимости финансовых вложений средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов или собственных средств Фонда, изменения которой отражаются через прибыль и убыток или по амортизированной стоимости.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, учитывается на внебалансовых счетах. Переданная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе дебиторской задолженности.
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	Для каждой группы пенсионных договоров Фонд определяет модель оценки, которая будет применяться к группе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: • Общая модель оценки (ОМО); • Подход на основе переменного вознаграждения (ПОПВ), который представляет собой модификацию общей модели оценки для договоров с условиями прямого участия. Фонд не рассматривает в качестве модели оценки подход на основании распределения премии в связи с отсутствием в своем портфеле договоров, заключенных на срок не более 1 года. Для групп страховых договоров, состоящих из договоров с условиями прямого участия, Фонд использует ПОПВ.

	сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Фонд применяет модель оценки ПОПВ для договоров ОПС. Фонд применяет ПОПВ для групп договоров НПО и ДС с прямым участием. Для прочих групп договоров НПО и ДС Фонд применяет ОМО.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	В рисковой поправке на нефинансовый риск Фонд учитывает следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск расходов. Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск: • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском. Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости и в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, классифицируются в одну из категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – 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. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
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	Введен в действие МСФО (IFRS) 17, основанный на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования производятся по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.
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	МСФО (IFRS) 17 существенно влияет на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, учитывая его ретроспективное применение.
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. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, имеющиеся в наличии: - в кассе; - на расчетных счетах в кредитных организациях; - на расчетных счетах в доверительном управлении; - депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада и прочих размещенных средств в кредитных организациях, учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании все депозиты оцениваются Фондом по справедливой стоимости. Справедливая стоимость, как правило, равна сумме договора. При первоначальном признании договора банковского вклада процентная ставка по договору проверяется на соответствие рыночным условиям. В

		целях определения рыночных условий по типам договоров выполняются следующие действия: сопоставление процентной ставки по договору с условиями по аналогичным договорам банковского вклада, заключенным Фондом, а также со ставками, предлагаемыми по депозитам на рынке; оцениваются риски, присущие контрагенту по депозитному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Если разница между справедливой стоимостью размещенного банковского вклада при первоначальном признании и ценой сделки является незначительной, Фонд не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете. При последующем признании денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и характеристиками размещенного банковского вклада.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной, к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. Стоимость приобретения признается справедливой в случае приобретения ценных бумаг на биржевом рынке в режиме анонимных торгов. В случае совершения адресных сделок фактическая цена признается рыночной, если цена приобретения находится внутри спреда между максимальной и минимальной ценами безадресных сделок на соответствующей бирже на день сделки. В иных случаях ЭСП признается соответствующей рыночным условиям в случае, если ее значение не выходит за диапазон рыночных ставок. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости, представлены по мере убывания использования наблюдаемых источников данных и увеличения использования ненаблюдаемых источников данных: Уровень 1 – цена актива или обязательства на активном рынке; Уровень 2 – цена, рассчитанная на основе наблюдаемых данных по указанному или аналогичному активу; Уровень 3 – цена, определенная на основе ненаблюдаемых данных исключительно на основе расчетных показателей в отношении конкретного актива. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен

		активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. После первоначального признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток оцениваются (переоцениваются) на каждый рабочий день, при выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), если операция происходит в выходной день, и на дату, определяемую, как последний календарный день месяца. Оценка (переоценка) выбывающих ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на конец дня, предшествующего дате выбытия. Остаток ценных бумаг того же выпуска оценивается (переоценивается) на конец текущего дня.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, в случае если одновременно выполняются следующие условия: - ценные бумаги не котируются на активном рынке; - ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - ценные бумаги предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ценной бумаги. Не обращающиеся на активном рынке долговые ценные бумаги, после первоначального признания относятся в данную категорию и учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода. Вложения в долговые ценные бумаги данной категории не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Под амортизированной стоимостью денежных средств, размещенных по договору банковского вклада понимается величина, в которой денежные средства, оцениваются при первоначальном признании за

		вычетом выплат, произведенные в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». 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. Согласно законодательству Российской Федерации, Фонд может принимать участие в уставном капитале других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ. Участие Фонда в уставном капитале других юридических лиц представляет собой приобретение долей участия предприятий и организаций с целью участия в управлении либо получения дохода в виде дивидендов. Доли участия Фонда в уставных капиталах других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ, отражаются на счете № 602 «Прочее участие» по себестоимости приобретения и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и обязательств отсутствуют.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых	Не применимо

	инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
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	Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев: • значительность страхового риска, передаваемого по договору. • наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; • соответствие риска определению страхового; • наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая. Договор страхования, остается таковым, пока все права и обязанности по нему не будут погашены. Если выпущенный договор не соответствует определению договора страхования и соответствующим критериям, Фонд анализирует, соответствует ли данный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия. Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия является финансовым инструментом, который предоставляет конкретному инвестору договорное право на получение, в качестве дополнения к сумме, не зависящей от усмотрения страховщика, дополнительных сумм: • которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; • сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и • которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе: - доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющих у выпускающей стороны; - прибыли или убытка Фонда, выпустивших данный договор. Фонд выпускает страховые договоры с прямым участием и без прямого участия, а также инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, как с условиями прямого участия, так и без него.

26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд выделяет единственную группу договоров ОПС: • договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Фонд разделяет договоры, входящие в один портфель НПО, на 2 группы: • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров. Фонд разделяет договоры, входящие в единый портфель ДС, на 2 группы: • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: • дата начала периода покрытия по группе договоров; • дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. Группы договоров ДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: • дату поступления взносов по договорам; • дату возникновения обязательств фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов. • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой Фонд считает дату первого фактического платежа от вкладчика по данному договору.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением общей модели оценки: • договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия. Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением: • договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.

29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Фонд распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы. Фонд применяет систематический и рациональный метод распределения: • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования: - на эту группу; - на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу; • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на группы договоров в данном портфеле. Если существует неопределенность, что договор НПО, ОПС, ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам ОПС, НПО, ДС. Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы. Фонд не рассчитывает ЭСП и не применяет метод дисконтирования к аквизиционным денежным потокам.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Для договоров без условий прямого участия, оцениваемых в соответствии с ОМО, ставки дисконтирования, использованные при первоначальном признании группы, оцениваются с использованием средневзвешенных значений ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который, согласно пункту 22 МСФО (IFRS) 17, не может превышать один год. Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие корректировки относятся к услугам будущих периодов и, следовательно, корректируют МПДУ: 1) корректировки на основе опыта, возникающие в отношении величины взносов, полученных в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки; 2) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по ООЧП, за исключением изменений, указанных в следующем пункте; 3) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде, которые рассчитываются путем сравнения (i) фактической инвестиционной составляющей, которая становится

		подлежащей выплате в течение периода, с (ii) выплатой в течение этого периода, которая ожидалась на начало периода, плюс финансовые доходы или расходы по страхованию, относившиеся к этой ожидаемой выплате до того, как она стала подлежащей выплате; и 4) изменения рисков поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Корректировки (1), (2) и (4) выше рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании. Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие изменения не корректируют МПДУ и признаются в составе прибыли или убытка: • изменения в денежных потоках по выполнению договоров с учетом влияния временной стоимости денег и финансового риска и изменений в них; • изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к ОБТ; • корректировки на основе опыта, возникающие в отношении взносов, полученных в периоде, которые не относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки; • корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы пенсионных договоров, в результате: • влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; • влияния финансового риска и изменений финансового риска. По договорам, оцениваемым по ОМО, основными суммами в составе финансовых доходов или расходов по страхованию являются: • проценты, начисленные на денежные потоки по выполнению договоров и МПДУ; • влияние изменений в ставках дисконтирования и других финансовых допущениях; • курсовые разницы. По договорам, оцениваемым по ПОПВ, финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменения в стоимости базовых статей (исключая приобретения и выбытия). Фонд не использует вариант дезагрегирования финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью и убытком и прочим совокупным доходом. Фонд систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.
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	-

32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа за предусмотренные договором услуги, определенная Фондом, является компонентом балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров, представляющим собой незаработанную прибыль, которую Фонд признает по мере оказания услуг по пенсионным договорам, включенным в группу. Фонд осуществляет высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги на основе единиц страхового покрытия, которые отражают услуги, предоставленные в течение отчетного периода, и услуги, которые будут предоставлены в будущем. Если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств, Фонд признает соответствующий убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе таких договоров будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю. Для того, чтобы определить, в каком размере необходимо признать маржу за предусмотренные договором услуги Фонд рассчитывает соотношение количества единиц страхового покрытия, относящегося к текущему отчетному периоду к количеству единиц страхового покрытия, относящегося к текущему и будущим периодам. Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем услуг, оказанных по включенным в эту группу договорам в течение ожидаемого периода страхового покрытия. Фонд проводит оценку единиц страхового покрытия ежегодно для целей составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для целей составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд проводит анализ единиц страхового покрытия на каждую отчетную дату для того, чтобы учесть все изменения в группах.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования является компенсация, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска. Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск: • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском. Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на

		нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд учитывает инвестиционное имущество после первоначального признания с применением модели учета по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью инвестиционного имущества понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчета оценщика не реже одного раза в шесть месяцев, на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и на обесценение не проверяется.
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	Объектом инвестиционного имущества в Фонде являются: - здание (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; - здание (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; - здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование или по одному или нескольким договорам аренды.
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	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества на основании отчета оценщика два раза в год. Независимый оценщик соответствует нормативным требованиям и обладает признанной профессиональной квалификацией, а также опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует единый подход к определению базы для оценки для всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала	

	(накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируется. Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования для каждой группы основных средств устанавливает комиссия и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания в пределах: 1. Здания – свыше 30 лет. 2. Транспортные средства – 5 лет. 3. Офисное и компьютерное оборудование – 2-5 лет. 4. Прочее – 20-25 лет.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - 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. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение; авторские права; лицензии; патенты и другие. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются: - покупная цена, включая импортные пошлины, включая налог на добавленную стоимость и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской

		задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Фонда), исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизация нематериальных активов осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления с даты ввода в эксплуатацию.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу и связанные с ними отчисления; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости.
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями». 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. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений: - оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); - другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание по полису ДМС). Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем. Обязательства по оплате других оплачиваемых случаев отсутствия работника на работе признаются при наступлении факта отсутствия работника на работе по следующим основаниям: - по болезни или в результате полученной травмы; - по беременности и родам; - по уходу за ребенком; - призыв на военные сборы; - исполнение работником государственных или общественных обязанностей (например, присяжного заседателя); - в других случаях, предусмотренных законодательством и внутренними актами Фонда.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют пенсионные планы для работников.
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	Не применимо

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета

49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты основных средств и инвестиционного имущества признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - генеральным директором 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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объектов основных средств, 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. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производится. Если ожидаемый период завершения
----	--	---

		продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Фонд учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия признания объекта учета, на основании которых актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не удовлетворяются, признание актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Запасы в бухгалтерском учете оцениваются Фондом по способу ФИФО, основанному на использовании запасов в последовательности их приобретения (поступления). Затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. При применении критериев признания резервов - оценочных обязательств Фонд руководствуется следующим: - при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; - надежная расчетная оценка может быть получена.

		Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37. Методы оценки ожидаемых затрат и влияние фактора времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов - оценочных обязательств, определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. При реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Не применимо
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд применяет освобождение от признания, предусмотренное для краткосрочных договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку. Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды. При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. В случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению, Фонд должен пересмотреть срок аренды. Если срок аренды в договоре не определен, договор аренды считается заключенным на неопределенный срок. В этом случае каждая из сторон на основании статьи 610 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в любое время отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за один месяц, а при аренде недвижимого имущества – за три месяца. Для определения срока аренды Фонд учитывает как существенные условия договора: срок договора, наличие (отсутствие) у арендатора и арендодателя опциона на досрочное расторжение договора в силу закона(или) договора без существенных финансовых потерь, наличие (отсутствие) у Фонда опциона на продление договора, так и все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Фонда экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды. В случае если в силу условий договора аренды, заключенного на срок 12 месяцев, Фонд, надлежавшим образом исполнявший свои обязанности, по истечении срока договора не имеет при прочих равных условиях преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок, такой договор аренды должен быть классифицирован в качестве краткосрочной аренды.

		Основанием для классификации договора аренды в качестве аренды с низкой стоимостью является профессиональное суждение. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность сроком до 3 лет отражается по фактической стоимости, которая является справедливой стоимостью. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения имеют место при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Поступающая в состав собственных средств Фонда после распределения часть дохода от размещения средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, по состоянию на 31 декабря отчетного года в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность в размере части дохода, распределенного и подлежащего перечислению в состав собственных средств, на счетах прибыли и убытка по соответствующим видам деятельности.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. 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

		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Собственных выкупленных акций нет
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал – это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом Фонда. Резервный фонд формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера, определенного уставом Фонда. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Согласно МСФО (IFRS) 9, задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, а отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда через изменение нераспределенной прибыли.
57	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Оценка и учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и положениями Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	359 244	0	359 244	136 933	(1)	136 933
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	19 176	0	19 176	37 548	(0)	37 547
6	Итого	378 420	0	378 420	174 481	(1)	174 480

Денежные средства по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	116 251	0	116 251	77 773	(0)	77 772
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8 225	0	8 225	4 218	(0)	4 218
6	Итого	124 475	0	124 475	81 991	(0)	81 990

Денежные средства по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	0	0	0	11	(0)	11
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 952	0	10 952	33 330	(0)	33 330
6	Итого	10 952	0	10 952	33 340	(0)	33 340

Денежные средства по деятельности по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	242 993	0	242 993	59 150	(0)	59 149
6	Итого	242 993	0	242 993	59 150	(0)	59 149

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	378 420	174 481
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 118 894	302 417
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	83	44
7	Итого	1 497 398	476 941

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 1 полугодие 2025 года**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	1
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	1
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	(1)
10	расчетные счета	(1)	(1)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(1)	(1)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.03.2025 г., в том числе:	0	0
22	расчетные счета	0	0
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
24	прочие денежные средства	0	0

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	17 387 623	14 561 207
8	Итого	17 387 623	14 561 207

Финансовые активы в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	12 768 992	10 796 988
8	Итого	12 768 992	10 796 988

Финансовые активы в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 618 631	3 764 219
8	Итого	4 618 631	3 764 219

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

Таблица 6.2

Номер показа- теля	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	294 837	310 635
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	64 174	56 703
3	некредитных финансовых организаций	2 348	2 328
4	нефинансовых организаций	228 314	251 604
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	17 092 786	14 250 571
6	Правительства Российской Федерации	5 202 248	4 185 414
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	881 740	864 359
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 045 511	953 567
10	некредитных финансовых организаций	1 930 775	2 163 967
11	нефинансовых организаций	8 032 512	6 083 264
12	Итого	17 387 623	14 561 207

**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**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 934 756	(1 858)	5 932 898	4 850 511	(1 927)	4 848 584
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	907 777	0	907 777	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 799	(0)	1 799	1 824	(0)	1 824
6	Итого	6 844 333	(1 858)	6 842 475	4 852 335	(1 927)	4 850 408

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 513 561	(939)	3 512 622	2 465 275	(1 070)	2 464 206
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	348 941	0	348 941	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543	(0)	543	636	(0)	636
6	Итого	3 863 045	(939)	3 862 105	2 465 911	(1 070)	2 464 842

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	86 278	(50)	86 229	214 461	(31)	214 430
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	558 837	0	558 837	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 257	(0)	1 257	1 188	(0)	1 188
6	Итого	646 372	(50)	646 322	215 649	(31)	215 618

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 334 916	(869)	2 334 048	2 170 775	(826)	2 169 948
6	Итого	2 334 916	(869)	2 334 048	2 170 775	(826)	2 169 948

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1 927	1 927
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 052	4 052
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 052	4 052
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4 121)	(4 121)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(4 121)	(4 121)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г., в том числе:	1 858	1 858
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 858	1 858
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	19,40% - 23,50%	29 - 299 дней	16,00% - 25,40%	39 - 208 дней

**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**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 934 756	(1 858)	5 932 898	4 850 511	(1 927)	4 848 584
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	907 777	0	907 777	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 799	(0)	1 799	1 824	(0)	1 824
6	Итого	6 844 333	(1 858)	6 842 475	4 852 335	(1 927)	4 850 408

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 513 561	(939)	3 512 622	2 465 275	(1 070)	2 464 206
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	348 941	0	348 941	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543	(0)	543	636	(0)	636
6	Итого	3 863 045	(939)	3 862 105	2 465 911	(1 070)	2 464 842

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	86 278	(50)	86 229	214 461	(31)	214 430
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	558 837	0	558 837	0	0	0
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 257	(0)	1 257	1 188	(0)	1 188
6	Итого	646 372	(50)	646 322	215 649	(31)	215 618

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 334 916	(869)	2 334 048	2 170 775	(826)	2 169 948
6	Итого	2 334 916	(869)	2 334 048	2 170 775	(826)	2 169 948

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

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1 927	1 927
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 052	4 052
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 052	4 052
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4 121)	(4 121)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(4 121)	(4 121)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г., в том числе:	1 858	1 858
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 858	1 858
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	19,40% - 23,50%	29 - 299 дней	16,00% - 25,40%	39 - 208 дней

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	1 891 644	0	1 891 644
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	8	0	8	0	0	0
12	Прочее	2	0	2	325	0	325
13	Итого	10	0	10	1 891 969	0	1 891 969

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	1 079 944	0	1 079 944
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	3	0	3	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	3	0	3	1 079 944	0	1 079 944

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	811 700	0	811 700
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	5	0	5	0	0	0
13	Итого	5	0	5	811 700	0	811 700

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности
по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер показа- теля	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Прочее	2	0	2	325	0	325
13	Итого	2	0	2	325	0	325

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия по деятельности по размещению и использованию
собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.				На 31.12.2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Общество с ограниченной ответственностью "СУРА"	6 510	0	6 510	100	6 510	0	6 510	0	643
2	Итого	6 510	0	6 510	X	6 510	0	6 510	X	X

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г. в том числе:	51 167	51 167
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	51 167	51 167
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	4 417	4 417
18	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. в том числе:	55 583	55 583
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	55 583	55 583
22	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г. в том числе:	56 583	56 583
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 583	56 583
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	1 250	1 250
39	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г. в том числе:	57 833	57 833
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	57 833	57 833

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 210	908
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(1 812)	(1 697)
4	Прочее	1 250	4 417
5	Итого	647	3 627

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 30.06.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	2 386	1 787
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(3 571)	(9 980)
4	Прочее	1 250	4 417
5	Итого	65	(3 777)

**Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости
инвестиционного имущества**

Таблица 17.4

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	57 833	56 583

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	20 947	0	452	21 399
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	35 239	0	452	35 692
3	накопленная амортизация	0	(14 293)	0	0	(14 293)
5	Поступление	0	840	0	0	840
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	452	0	(452)	0
12	Амортизация	0	(3 185)	0	0	(3 185)
23	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе	0	19 054	0	0	19 054
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	36 532	0	0	36 532
25	накопленная амортизация	0	(17 478)	0	0	(17 478)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	0	15 853	1 781	12 790	30 424
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	49 741	1 800	12 790	64 331
29	накопленная амортизация	0	(33 888)	(19)	0	(33 907)
31	Поступление	525	3 141	0	525	4 191
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	120	0	(120)	0
38	Амортизация	0	(3 347)	(180)	0	(3 527)
49	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	525	15 768	1 601	13 195	31 088
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	525	53 002	1 800	13 195	68 522
51	накопленная амортизация	0	(37 235)	(199)	0	(37 434)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	3 703	4 665	166	1 612	10 145
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	6 424	5 882	1 647	1 612	15 564
3	накопленная амортизация	0	(2 721)	(1 217)	(1 481)	0	(5 419)
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	0	6 285	6 285
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	1 612	0	0	(1 612)	0
9	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	(335)	0	(335)
9.2	накопленная амортизация	0	0	0	335	0	335
10	Амортизация	0	(872)	(588)	(26)	0	(1 486)
21	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе	0	4 442	4 077	140	6 285	14 944
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	8 036	5 882	1 311	6 285	21 513
23	накопленная амортизация	0	(3 593)	(1 805)	(1 171)	0	(6 569)
24	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе	1 076	9 465	7 585	359	0	18 485
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	33 930
27	накопленная амортизация	(440)	(5 455)	(5 071)	(4 479)	0	(15 445)
34	Амортизация	(7)	(1 672)	(1 294)	(103)	0	(3 076)
45	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 069	7 793	6 291	256	0	15 409
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	33 930
47	накопленная амортизация	(447)	(7 127)	(6 365)	(4 582)	0	(18 522)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	89	0	89
4	Расчеты с персоналом	475	0	475	449	0	449
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	84	0	84	78	0	78
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 763	0	7 763	6 117	0	6 117
9	Прочее	13	0	13	0	0	0
10	Итого	8 334	0	8 334	6 733	0	6 733

Прочие активы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	84	0	84	78	0	78
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	0	3	114	0	114
9	Прочее	13	0	13	0	0	0
10	Итого	100	0	100	193	0	193

Прочие активы по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 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	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	89	0	89
4	Расчеты с персоналом	475	0	475	449	0	449
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 759	0	7 759	6 003	0	6 003
10	Итого	8 234	0	8 234	6 540	0	6 540

**Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочая кредиторская задолженность**

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	11 019	6 083
5	Расчеты с прочими кредиторами	110	566
7	Прочее	3 041	63 609
8	Итого	14 171	70 258

Примечание 28. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	27 376	12 524
2	Расчеты по социальному страхованию	4 911	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 197	1 233
5	Авансы (предоплаты) полученные	515	471
8	Итого	36 000	14 228

Примечание 29. Капитал

Капитал

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	На 01 января 2024 года	20 070 707	200 707	200 707
4	На 30 июня 2024 года	20 070 707	200 707	200 707
5	На 01 января 2025 года	28 384 925	283 849	283 849
8	На 30 июня 2025 года	28 384 925	283 849	283 849

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 051 999	284 335
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	700 674	209 679
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	344 393	53 961
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	20 158
8	прочее	6 932	537
15	Итого	1 051 999	284 335

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 047 315	543 196
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 338 784	403 967
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	698 647	108 089
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	30 192
8	прочее	9 884	947
15	Итого	2 047 315	543 196

Примечание 37. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него**

Таблица 37.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 210	908
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	1 250	4 417
6	Расходы на содержание недвижимости	(1 812)	(1 697)
9	Итого	647	3 627

**Примечание 37. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с
инвестиционным имуществом
и капитальными вложениями в него**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него**

Таблица 37.1

Номер показа- теля	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	2 386	1 787
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	1 250	4 417
6	Расходы на содержание недвижимости	(3 571)	(9 980)
9	Итого	65	(3 777)

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	73 861	43 079
3	Амортизация основных средств	1 504	795
4	Амортизация нематериальных активов	1 824	1 592
5	Вознаграждение управляющей компании	10 291	0
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 499	1 048
7	Расходы по аренде	3 660	1 865
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	55	13
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 947	2 035
10	Расходы по страхованию	23	26
11	Расходы на рекламу и маркетинг	143	0
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	2
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	271	74
18	Расходы на доставку пенсий	1	0
19	Командировочные расходы	2 355	1 094
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	225	127
21	Неустойки (штрафы, пени)	350	0
22	Прочее	15 304	7 710
23	Итого	115 325	59 461

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	137 384	85 333
3	Амортизация основных средств	3 076	1 486
4	Амортизация нематериальных активов	3 527	3 185
5	Вознаграждение управляющей компании	14 881	0
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	4 895	2 087
7	Расходы по аренде	6 947	3 716
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	65	32
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 878	3 886
10	Расходы по страхованию	45	52
11	Расходы на рекламу и маркетинг	359	0
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	25	48
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 825	1 285
18	Расходы на доставку пенсий	1	0
19	Командировочные расходы	2 860	1 509
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	451	405
21	Неустойки (штрафы, пени)	350	0
22	Прочее	24 431	19 057
23	Итого	207 002	122 082