Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.06.2026 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

Наименование формы	*Стр.*
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	3
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	5
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	8
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	10
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
Примечание 5. Денежные средства	45
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54
Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	59
Примечание 10. Процентные доходы	62
Примечание 11. Общие и административные расходы	63
Примечание 12. Дивиденды	64
Примечание 13. Операции со связанными сторонами	65

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 июня 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция"
(АО "НПФ Эволюция")

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 014 909 626,84	8 838 552 382,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		55 464 445 219,80	66 482 616 242,37
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	55 464 445 219,80	66 482 616 242,37
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		448 417 048 006,45	411 930 941 279,71
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	105 038 791 611,62	111 794 913 874,89
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	343 378 256 394,83	300 136 027 404,82
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		101 166 721,44	103 548 769,77
8	Основные средства и капитальные вложения в них		371 120 562,56	417 416 066,21
9	Требования по текущему налогу на прибыль		24 541 059,00	-
10	Отложенные налоговые активы		275 980 214,45	307 665 525,12
11	Прочие активы		60 511 040,03	67 728 742,60
12	Итого активов		506 729 722 450,57	488 148 469 007,97
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		669 033 046,94	1 316 586 273,64
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		353 188 400,65	370 828 979,76
15	прочая кредиторская задолженность		315 844 646,29	945 757 293,88
16	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		423 498 561 665,98	403 246 184 990,23
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	179 096 149 437,29	174 892 276 265,59

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
18	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	244 402 412 228,69	228 353 908 724,64
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		220 743 363,00	1 870 376 660,00
20	Отложенные налоговые обязательства		195 739 686,64	193 089 547,78
21	Резервы - оценочные обязательства		-	4 150 000,00
22	Прочие обязательства		301 389 106,12	345 485 845,23
23	Итого обязательств		424 885 466 868,68	406 975 873 316,88
Раздел III. Капитал				
24	Уставный капитал		5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
25	Добавочный капитал		704 021 000,00	704 021 000,00
26	Резервный капитал		279 827 500,00	279 827 500,00
27	Резервы		29 233 593 227,00	29 233 593 227,00
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		46 030 263 854,89	45 358 603 964,09
29	Итого капитала		81 844 255 581,89	81 172 595 691,09
30	Итого капитала и обязательств		506 729 722 450,57	488 148 469 007,97

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

28 июля 2026 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция"
(АО "НПФ Эволюция")

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		8 124 512 014,85	6 008 439 781,12	4 123 826 286,23	3 052 070 527,63
2	суммы, связанные с оказанием услуг		8 124 512 014,85	6 008 439 781,12	4 123 826 286,23	3 052 070 527,63
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(4 022 096 398,18)	(5 909 174 446,83)	(2 058 183 949,78)	(4 902 671 095,62)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		236 503 415,08	(1 890 535 557,26)	436 856 722,23	(2 891 362 344,55)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(4 258 599 813,26)	(4 018 638 889,57)	(2 495 040 672,01)	(2 011 308 751,07)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		4 102 415 616,67	99 265 334,29	2 065 642 336,45	(1 850 600 567,99)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	10	27 440 539 778,42	23 415 906 546,35	14 006 610 009,50	12 025 045 916,45
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 256 203 954,90	(2 044 380 621,71)	1 716 229 841,08	(3 042 554 550,23)
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 256 203 954,90	(2 044 380 621,71)	1 716 229 841,08	(3 042 554 550,23)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(61 236,97)	(93 444 449,64)	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		419 097 250,50	332 569 629,51	105 542 603,44	18 086 134,08
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		419 097 250,50	332 569 629,51	105 542 603,44	18 086 134,08
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		660 428 844,15	820 816 259,07	504 806 035,15	820 816 259,07

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
14	Процентные расходы		(24 959 313,61)	(5 520 334,15)	(12 398 059,63)	(2 594 769,27)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(27 690 847 275,50)	(20 021 920 076,04)	(14 742 034 979,07)	(8 637 679 015,09)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		3 060 402 001,89	2 404 026 953,39	1 578 755 450,47	1 181 119 975,01
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
17	Общие и административные расходы	11	(152 808 521,63)	(166 247 767,00)	(73 845 695,53)	(86 111 410,35)
18	Прочие доходы		1 136 043,63	1 468 990,45	37 694,26	524 748,49
19	Прочие расходы		(34 482,00)	(45 976,00)	(34 482,00)	(45 976,00)
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(151 706 960,00)	(164 824 752,55)	(73 842 483,27)	(85 632 637,86)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 011 110 658,56	2 338 467 535,13	3 570 555 303,65	(755 113 230,84)
22	Налог на прибыль, в том числе:		(138 196 211,53)	(365 605 273,14)	(87 448 836,45)	(254 028 467,62)
23	текущий налог на прибыль		(103 860 762,00)	(396 108 399,00)	(39 337 376,00)	(267 560 212,00)
24	отложенный налог на прибыль		(34 335 449,53)	30 503 125,86	(48 111 460,45)	13 531 744,38
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 872 914 447,03	1 972 862 261,99	3 483 106 467,20	(1 009 141 698,46)
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
26	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		6 872 914 447,03	1 972 862 261,99	3 483 106 467,20	(1 009 141 698,46)

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

28 июля 2026 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	44 107 703 044,54	104 573 118 799,54
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	1 972 862 261,99	1 972 862 261,99
3	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12	-	-	-	-	-	(5 857 796 954,00)	(5 857 796 954,00)
4	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	741 123 610,92	741 123 610,92
5	Остаток на 30.06.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	40 963 891 963,45	101 429 307 718,45
6	Остаток на 31.12.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	29 233 593 227,00	29 233 593 227,00	45 358 603 964,09	81 172 595 691,09
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	6 872 914 447,03	6 872 914 447,03
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12						(7 200 017 540,50)	(7 200 017 540,50)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	998 762 984,27	998 762 984,27
10	Остаток на 30.06.2026 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	29 233 593 227,00	29 233 593 227,00	46 030 263 854,89	81 844 255 581,89

Генеральный директор _____ _____ Е.Н.Тетюнина

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

28 июля 2026 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд эволюция» ОГРН 1147799016529 * ИНН 7706415377 АО «НПФ Эволюция» *МОСКВА*

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

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 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		9 974 346 145,59	27 893 204 867,74
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(11 046 180 348,42)	(8 931 237 031,92)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(6 661 929,62)	(3 554 865,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(592 924 834,95)	(285 575 734,76)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(1 113 357 147,88)	(975 210 639,99)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(10 169 886,36)	(7 097 498,00)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		556 227 256,00	38 169 327 198,18
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(319 911 771,61)	(264 157 942,56)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		623 996 765,15	777 409 320,07
10	Проценты полученные		23 436 519 477,03	19 469 276 331,40
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 997 833 239,00)	(1 387 482 700,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(43 824 248 536,09)	(108 476 410 291,08)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(24 320 198 050,16)	(34 021 508 985,92)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(5 083 910,56)	(11 714 033,34)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(10 437 376,19)	(24 067 157,67)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		97 006 993 271,22	116 677 193 404,52
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(72 462 560 000,00)	(79 242 314 000,00)
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		24 528 911 984,47	37 399 098 213,51
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(51 713 191,05)	(39 879 593,00)
20	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(51 713 191,05)	(39 879 593,00)
21	Выплаченные дивиденды		(6 980 796 254,50)	(5 857 796 954,00)
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(7 032 509 445,55)	(5 897 676 547,00)
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 823 795 511,24)	(2 520 087 319,41)
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	8 838 750 680,46	4 035 926 389,43
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 014 955 169,22	1 515 839 070,02

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

28 июля 2026 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	436 от 08.10.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Штатная численность на 30 июня 2026 года составила 219,22 шт. ед. (на 31 декабря 2025 года – 212,3 шт. ед.).

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда во II квартале 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, а также продолжающейся геополитической напряженности. Банк России во II квартале 2026 г. дважды снижал ключевую ставку: 24.04.2026 до 14,5% годовых и 19.06.2026 до 14,25% годовых. В пресс-релизе по итогам июньского заседания регулятор отметил, что реализовавшиеся проинфляционные риски сократили пространство для смягчения денежно-кредитной политики (ДКП). Уменьшение темпов снижения ставки (на 25 б.п. вместо 50 б.п.) позволило учесть ослабление инфляционного давления и одновременно проявить осторожность с учетом изменившегося баланса рисков. По оценке регулятора, проинфляционные риски по-прежнему преобладают над дезинфляционными на среднесрочном горизонте, при этом их баланс еще сильнее сместился в проинфляционную сторону. Рост проинфляционных рисков связан со следующими факторами: Объявленные изменения бюджетной политики. По заявлениям Минфина России, возврат к нулевому первичному структурному дефициту произойдет в 2029 году, а не в 2026 году, как планировалось ранее. Расширение бюджетного импульса ограничивает пространство для смягчения ДКП. Ситуация на топливном рынке может оказать более продолжительное влияние на инфляцию, чем в прошлом. С середины мая рост цен на моторное топливо ускорился. Бензин и дизель входят в потребительскую корзину, поэтому их удорожание напрямую влияет на инфляцию. Кроме того, рост цен на топливо может переноситься в цены других товаров и услуг через транспортные и производственные издержки. Бензин также является важным товаром-маркером для населения и компаний, и изменение цен на него может влиять на инфляционные ожидания. Поэтому рост цен на топливо может иметь вторичные эффекты как через увеличение издержек, так и через рост инфляционных ожиданий и отражаться на показателях устойчивой инфляции. Правительство Российской Федерации принимает меры для обеспечения необходимых объемов поставок топлива и стабилизации рынка. Развитие ситуации на топливном рынке и масштаб вторичных эффектов будут учитываться при принятии дальнейших решений по ДКП. Ухудшение внешних условий. Риск продолжительного конфликта на Ближнем Востоке снизился, однако сохраняется неопределенность относительно его последствий для мирового роста и инфляции. Более слабый рост мировой экономики может ограничивать спрос на российский экспорт. Ускорение внешней инфляции может привести к усилению инфляционного давления в российской экономике через рост цен на импортируемые товары. Дезинфляционные риски связаны с более значительным замедлением внутреннего спроса. Жесткие денежно-кредитные условия в сочетании с возросшей налоговой нагрузкой могут оказать существенное негативное влияние на динамику спроса. Бизнес-настроения компаний могут ухудшиться, а планы предприятий – более существенно снизиться, в том числе в отношении инвестиций, найма сотрудников и повышения заработных плат. Таким образом, с учетом изменившегося баланса в сторону проинфляционных рисков регулятору для стабилизации инфляции на цели в среднесрочной перспективе может потребоваться более высокая траектория ключевой ставки, чем предполагалось ранее.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях в зависимости от устойчивости замедления инфляции, динамики инфляционных ожиданий, а также от оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой ДКП годовая инфляция снизится до 4,5–5,5% в 2026 году (в июне показатель инфляции с пересчетом на год составил 6%), устойчивая инфляция сложится вблизи 4% во 2-м полугодии 2026 г., в 2027 году и далее годовая инфляция будет находиться на цели. Под влиянием усиления геополитических рисков, ухудшения конъюнктуры на рынке нефти, а также пересмотра ожиданий по дальнейшей траектории ключевой ставки, в конце II квартала выросла волатильность во всех сегментах российского рынка. Доходности ОФЗ увеличились, при этом спреды корпоративных облигаций к ОФЗ расширились. После нескольких месяцев укрепления рубль вернулся к среднему уровню за последние 12 месяцев. Индексы акций продолжили снижение. На рынке ОФЗ в конце II квартала 2026 г. произошла существенная переоценка доходностей и падение цен облигаций, особенно на длинных сроках. Инвесторы в своих прогнозах стали закладывать ужесточение ДКП, сохранение и даже возможное повышение ключевой ставки. Произошло увеличение положительного наклона кривой ОФЗ, временная кривая процентных ставок приняла ярко выраженный инфляционный характер: если в течение квартала краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ практически не изменились (13,9% годовых), то долгосрочные (10 лет) выросли с 14,5% до 16,4%. Курс рубля в течение квартала заметно укрепился: на 4,4% по отношению к доллару США, 5,1% к евро, 2,4% к юаню. Рубль укрепился из-за большого притока валютной выручки от экспорта при одновременном снижении импорта и спроса на иностранную валюту внутри страны. Дополнительную поддержку рублю оказывают валютные ограничения и барьеры на вывоз капитала из страны. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 15,4%. Во II квартале 2026 года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ: − Федеральным законом от 25.05.2026 № 148-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлен новый порядок расходования средств РОПС СФР на софинансирование по ПДС; − Указанием Банка России от 15.04.2026 № 7344-У «О формах опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2026 N 86654) установлены новые формы; Федеральным законом от 09.04.2026 № 77-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» введены штрафы за нарушение правил эксплуатации объектов критической информационной инфраструктуры РФ до 500 тысяч рублей.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчётности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Дивидендные доходы отражены по строке «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». Вознаграждение управляющим компаниям отражено по строкам «Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам» и «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. По строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		По строке «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены расходы Фонда с учетом аллокации расходов, предусмотренной требованиями (IFRS) 17 «Договоры страхования». Примечание «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов с учетом аллокации.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Данные за сопоставимый период (1 полугодие 2025г., 2 квартал 2025г.) в форме 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» пересчитаны в связи с уточнением подходов к расчету обязательств по МСФО 17 и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации. Реклассификация сравнительных сумм за 1 полугодие 2025г. в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» была произведена с целью привидения в соответствие с экономической сущностью статей денежных средств, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	По формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» информация по показателям сопоставимого периода до и после пересчета представлены в таблицах 1 - 2 ниже. В форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» произведена реклассификация по видам движения денежных средств за сопоставимый период (1 полугодие 2025г.). Показатели, по которым проведена реклассификация, представлены в строке 5 настоящего примечания. Итоговые значения в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 полугодие 2025 года не изменились.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	По формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» информация по измененным показателям сопоставимого периода представлена в таблицах 1 - 2. Форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 полугодие 2025г.: • показатель строке «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до реклассификации: (333 226 073,91) руб., корректировка: 69 068 131,35 руб., пересмотренный: (264 157 942,56) руб.; • показатель строки «Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам»: до реклассификации: (227 055 530,34) руб., корректировка: (58 520 204,42) руб., пересмотренный: (285 575 734,76) руб.; • показатель строки «Сальдо денежных потоков от операционной деятельности»: до реклассификации: (34 032 056 912,85) руб., корректировка: 10 547 926,93 руб., пересмотренный: (34 021 508 985,92) руб.; • показатель строки «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств»: до реклассификации: (11 309 026,76) руб., корректировка: (405 006,58) руб., пересмотренный: (11 714 033,34) руб.; • показатель строки «Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов»: до реклассификации: (13 924 237,32) руб., корректировка: (10 142 920,35) руб., пересмотренный: (24 067 157,67) руб.;

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• показатель строки «Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности»: до реклассификации: 37 409 646140,44 руб., корректировка: (10 547 926,93) руб., пересмотренный: 37 399 098 213,51 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	Не применимо.

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 1 полугодие 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	10 559 943 100,76	(4 551 503 319,64)	6 008 439 781,12
2	суммы, связанные с оказанием услуг	10 559 943 100,76	(4 551 503 319,64)	6 008 439 781,12
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(7 598 874 306,00)	1 689 699 859,17	(5 909 174 446,83)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(668 910 681,74)	(1 221 624 875,52)	(1 890 535 557,26)
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(6 929 963 624,26)	2 911 324 734,69	(4 018 638 889,57)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 961 068 794,76	(2 861 803 460,47)	99 265 334,29
8	Процентные доходы	23 415 906 546,35	-	23 415 906 546,35

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 1 полугодие 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
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:	(1 567 436 884,11)	(476 943 737,60)	(2 044 380 621,71)
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	(1 567 436 884,11)	(476 943 737,60)	(2 044 380 621,71)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(93 444 449,64)	-	(93 444 449,64)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	332 500 715,62	68 913,89	332 569 629,51
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	332 500 715,62	68 913,89	332 569 629,51
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(476 943 737,60)	476 943 737,60	-
15	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	820 816 259,07	-	820 816 259,07
16	Процентные расходы	(5 520 334,15)	-	(5 520 334,15)
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(19 481 198 011,73)	(540 722 064,31)	(20 021 920 076,04)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	2 944 680 103,81	(540 722 064,31)	2 403 958 039,50
19	Общие и административные расходы	(452 403 769,38)	286 156 002,38	(166 247 767,00)
20	Прочие доходы	489 783 384,85	(488 314 394,40)	1 468 990,45
21	Прочие расходы	(488 202 157,10)	488 156 181,10	(45 976,00)
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(450 822 541,63)	285 997 789,08	(164 824 752,55)
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 454 926 356,94	(3 116 458 821,81)	2 338 467 535,13

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 1 полугодие 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
24	Налог на прибыль, в том числе:	(365 605 273,14)	-	(365 605 273,14)
25	текущий налог на прибыль	(396 108 399,00)	-	(396 108 399,00)
26	отложенный налог на прибыль	30 503 125,86	-	30 503 125,86
27	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 089 321 083,80	(3 116 458 821,81)	1 972 862 261,99
28	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	5 089 321 083,80	(3 116 458 821,81)	1 972 862 261,99

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 2

Номер показателя	Наименование показателя	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		На 30.06.2025г. (до пересчета)		Изменение (пересчет)		На 30.06.2025г. (пересчитано)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 1 полугодие 2025г.)	5 089 321 083,80	5 089 321 083,80	(3 116 458 821,81)	(3 116 458 821,81)	1 972 862 261,99	1 972 862 261,99
2	Прочее движение резервов (период: 1 полугодие 2025г.)	739 851 440,62	739 851 440,62	1 272 170,30	1 272 170,30	741 123 610,92	741 123 610,92
3	Остаток на 30.06.2025 г.	65 868 427 557,56	72 448 826 057,56	(24 904 535 594,11)	28 980 481 660,89	40 963 891 963,45	101 429 307 718,45

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

Таблица 4.1

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

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

Таблица 4.1

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

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

Таблица 4.1

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Банком России и Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: - Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»; - Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- Положение Банка России от 21.05.2024 № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений»; - Положение 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»; - Положение Банка России от 01.08.2022 №803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» вступают в силу с 1 января 2026г; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытие информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные стандарты не окажут существенного влияния на отчетность Фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IFRS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.

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

Таблица 4.1

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение, которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Фонд определяет характер и распределение изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам страхования без условий прямого участия на основе принципов МСФО (IFRS) 17, включая требования к разграничению между: • изменениями, относящимися к будущим страховым услугам; • изменениями, относящимися к текущим и прошлым страховым услугам. Изменения, относящиеся к будущим страховым услугам, корректируют маржу, за исключением случаев, когда они приводят к признанию компонента убытка. Изменения, относящиеся к текущим и прошлым услугам, включая корректировки на основе опыта, признаются в составе прибыли или убытка периода. Фонд применяет актуарные методы и профессиональное суждение для определения периода, к которому относятся изменения, с учетом характера риска, временной структуры денежных потоков и условий договоров.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию, распределяя их между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом таким образом, чтобы прибыль или убыток отражали финансовый результат текущего периода, а прочий совокупный доход - разницы, возникающие вследствие различий между текущей экономической оценкой обязательств и их оценкой, определяемой с использованием систематического распределения финансового результата на протяжении срока действия договоров.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	В Фонде отсутствует.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.3 Указания Банка России от 31.03.2025 №7025-У). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением 872-П и ФСБУ 5/2019. В соответствии с пунктом п.2 ФСБУ 5/2019 Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды).

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.4 Указания Банка России от 30.06.2025 №7118-У, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.5 Указания Банка России от 30.06.2025 №7118-У , договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 Указания 7118-У.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 10.10.2025 №7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда , отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2 013 569 765,00	(45 517,30)	2 013 524 247,70	7 116 375 785,67	(167 074,22)	7 116 208 711,45
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 385 404,22	(25,08)	1 385 379,14	1 722 374 894,79	(31 224,05)	1 722 343 670,74
3	Итого	2 014 955 169,22	(45 542,38)	2 014 909 626,84	8 838 750 680,46	(198 298,27)	8 838 552 382,19

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1 349 435 482,60	(32 814,08)	1 349 402 668,52	6 223 795 649,67	(150 508,92)	6 223 645 140,75
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	768 810,23	(13,92)	768 796,31	1 663 345 108,22	(30 153,95)	1 663 314 954,27
3	Итого	1 350 204 292,83	(32 828,00)	1 350 171 464,83	7 887 140 757,89	(180 662,87)	7 886 960 095,02

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	26 801 669,29	(647,42)	26 801 021,87	3 946 868,73	(95,59)	3 946 773,14

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	Денежные средства, переданные в доверительное управление	527 622,95	(9,55)	527 613,40	58 962 232,11	(1 068,88)	58 961 163,23
3	Итого	27 329 292,24	(656,97)	27 328 635,27	62 909 100,84	(1 164,47)	62 907 936,37

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	637 332 613,11	(12 055,80)	637 320 557,31	888 633 267,27	(16 469,71)	888 616 797,56
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	88 971,04	(1,61)	88 969,43	67 554,46	(1,22)	67 553,24
3	Итого	637 421 584,15	(12 057,41)	637 409 526,74	888 700 821,73	(16 470,93)	888 684 350,80

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 014 909 626,84	8 838 552 382,19
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	45 542,38	198 298,27
3	Итого	2 014 955 169,22	8 838 750 680,46

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	198 298,27	198 298,27
2	расчетные счета	167 074,22	167 074,22
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	31 224,05	31 224,05
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(152 755,89)	(152 755,89)
5	расчетные счета	(121 556,92)	(121 556,92)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(31 198,97)	(31 198,97)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	45 542,38	45 542,38
8	расчетные счета	45 517,30	45 517,30
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	25,08	25,08

за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе	147 856,41	147 856,41
2	расчетные счета	72 740,13	72 740,13
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	75 116,28	75 116,28
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(113 637,79)	(113 637,79)
5	расчетные счета	(38 537,34)	(38 537,34)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(75 100,45)	(75 100,45)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	34 218,62	34 218,62
8	расчетные счета	34 202,79	34 202,79
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	15,83	15,83

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	55 464 445 219,80	66 482 616 242,37
2	Итого	55 464 445 219,80	66 482 616 242,37

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	32 977 779 060,40	34 348 110 222,30
2	Итого	32 977 779 060,40	34 348 110 222,30

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	22 486 666 159,40	31 644 225 932,07
2	Итого	22 486 666 159,40	31 644 225 932,07

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	490 280 088,00
2	Итого	-	490 280 088,00

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	25 514 781 205,10	36 534 720 110,97
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 355 879 723,57	14 460 344 956,61
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	10 800 180 042,38	11 213 738 343,01
4	нефинансовых организаций	5 358 721 439,15	10 860 636 811,35
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 949 664 014,70	29 947 896 131,40
6	Правительства Российской Федерации	15 021 797 841,43	15 077 006 660,22
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 765 280,00	7 429 391,12
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 631 254 455,20	3 875 970 639,77

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
9	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 756 171 086,04	3 547 965 435,92
10	нефинансовых организаций	6 532 675 352,03	7 439 524 004,37
11	Итого	55 464 445 219,80	66 482 616 242,37

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48 700 941 173,14	(43 734 361,61)	48 657 206 811,53	47 776 989 945,07	(37 628 521,51)	47 739 361 423,56
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 236 206 054,80	(1 118 695,52)	6 235 087 359,28	20 335 712 238,05	(1 831 991,56)	20 333 880 246,49
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	50 144 491 548,47	-	50 144 491 548,47	43 716 459 422,18	-	43 716 459 422,18
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 005 928,69	(36,35)	2 005 892,34	5 212 877,14	(94,48)	5 212 782,66
5	Итого	105 083 644 705,10	(44 853 093,48)	105 038 791 611,62	111 834 374 482,44	(39 460 607,55)	111 794 913 874,89

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 255 308 831,44	(30 481 266,87)	32 224 827 564,57	26 738 233 150,00	(22 002 851,10)	26 716 230 298,90
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	6 898 618 084,39	(732 293,03)	6 897 885 791,36
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	39 893 013 849,71	-	39 893 013 849,71	40 374 496 911,61	-	40 374 496 911,61
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 364 565,22	(24,73)	1 364 540,49	4 553 512,59	(82,53)	4 553 430,06
5	Итого	72 149 687 246,37	(30 481 291,60)	72 119 205 954,77	74 015 901 658,59	(22 735 226,66)	73 993 166 431,93

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 445 632 341,70	(13 253 094,74)	16 432 379 246,96	21 038 756 795,07	(15 625 670,41)	21 023 131 124,66
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	6 796 590 044,07	(721 462,69)	6 795 868 581,38
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	9 835 399 259,94	-	9 835 399 259,94	3 326 145 849,17	-	3 326 145 849,17
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	518 288,46	(9,39)	518 279,07	647 024,13	(11,73)	647 012,40
5	Итого	26 281 549 890,10	(13 253 104,13)	26 268 296 785,97	31 162 139 712,44	(16 347 144,83)	31 145 792 567,61

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 236 206 054,80	(1 118 695,52)	6 235 087 359,28	6 640 504 109,59	(378 235,84)	6 640 125 873,75
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	416 078 438,82	-	416 078 438,82	15 816 661,40	-	15 816 661,40
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	123 075,01	(2,23)	123 072,78	12 340,42	(0,22)	12 340,20
4	Итого	6 652 407 568,63	(1 118 697,75)	6 651 288 870,88	6 656 333 111,41	(378 236,06)	6 655 954 875,35

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 2026 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	39 460 607,55	39 460 607,55
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 628 521,51	37 628 521,51
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 831 991,56	1 831 991,56
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	94,48	94,48
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 392 485,93	5 392 485,93
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 105 840,10	6 105 840,10
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(713 296,04)	(713 296,04)
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(58,13)	(58,13)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	44 853 093,48	44 853 093,48
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 734 361,61	43 734 361,61
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 118 695,52	1 118 695,52
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36,35	36,35

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	84 289 312,46	84 289 312,46
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 982 919,56	70 982 919,56
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 768 766,01	12 768 766,01
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 591,19	537 591,19
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35,70	35,70
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(43 349 164,31)	(43 349 164,31)
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(35 849 664,28)	(35 849 664,28)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(6 961 892,46)	(6 961 892,46)
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(537 591,19)	(537 591,19)
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(16,38)	(16,38)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	40 940 148,15	40 940 148,15
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35 133 255,28	35 133 255,28
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 806 873,55	5 806 873,55
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19,32	19,32

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Итого по видам деятельности

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	343 595 082 720,14	(230 246 187,89)	343 364 836 532,25	300 776 917 350,75	(654 601 684,05)	300 122 315 666,70
2	Правительства Российской Федерации	275 028 574 265,95	-	275 028 574 265,95	234 489 953 054,70	-	234 489 953 054,70
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 669 673 829,87	(8 910 623,24)	9 660 763 206,63	9 669 626 134,78	(14 520 039,19)	9 655 106 095,59
4	нефинансовых организаций	58 896 834 624,32	(221 335 564,65)	58 675 499 059,67	56 617 338 161,27	(640 081 644,86)	55 977 256 516,41
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	131 624,59	-	131 624,59	1 405 983,99	-	1 405 983,99
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 759 856,59	-	10 759 856,59	10 047 946,13	-	10 047 946,13
7	Прочее	60 483 738,12	(57 955 356,72)	2 528 381,40	60 194 649,10	(57 936 841,10)	2 257 808,00
8	Итого	343 666 457 939,44	(288 201 544,61)	343 378 256 394,83	300 848 565 929,97	(712 538 525,15)	300 136 027 404,82

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	170 270 795 620,09	(98 131 112,47)	170 172 664 507,62	143 235 910 787,06	(278 161 561,06)	142 957 749 226,00
2	Правительства Российской Федерации	133 967 406 644,88	-	133 967 406 644,88	110 298 747 072,93	-	110 298 747 072,93
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6 247 193 813,41	(5 815 622,99)	6 241 378 190,42	6 246 322 568,58	(7 986 687,78)	6 238 335 880,80
4	нефинансовых организаций	30 056 195 161,80	(92 315 489,48)	29 963 879 672,32	26 690 841 145,55	(270 174 873,28)	26 420 666 272,27
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	102 598,70	-	102 598,70	1 279 469,39	-	1 279 469,39
6	Прочее	57 933 850,74	(57 933 841,10)	9,64	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-
7	Итого	170 328 832 069,53	(156 064 953,57)	170 172 767 115,96	143 295 124 097,55	(336 095 402,16)	142 959 028 695,39

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	173 324 287 100,05	(132 115 075,42)	173 192 172 024,63	157 541 006 563,69	(376 440 122,99)	157 164 566 440,70
2	Правительства Российской Федерации	141 061 167 621,07	-	141 061 167 621,07	124 191 205 981,77	-	124 191 205 981,77
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 422 480 016,46	(3 095 000,25)	3 419 385 016,21	3 423 303 566,20	(6 533 351,41)	3 416 770 214,79

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.			31 декабря 2025 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
4	нефинансовых организаций	28 840 639 462,52	(129 020 075,17)	28 711 619 387,35	29 926 497 015,72	(369 906 771,58)	29 556 590 244,14
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	26 504,45	-	26 504,45	124 835,99	-	124 835,99
6	Прочее	2 080 346,63	-	2 080 346,63	1 868 459,59	-	1 868 459,59
7	Итого	173 326 393 951,13	(132 115 075,42)	173 194 278 875,71	157 542 999 859,27	(376 440 122,99)	157 166 559 736,28

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 521,44	-	2 521,44	1 678,61	-	1 678,61
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 759 856,59	-	10 759 856,59	10 047 946,13	-	10 047 946,13
3	Прочее	469 540,75	(21 515,62)	448 025,13	392 348,41	(3 000,00)	389 348,41
4	Итого	11 231 918,78	(21 515,62)	11 210 403,16	10 441 973,15	(3 000,00)	10 438 973,15

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

за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	65 397 903,64	589 203 780,41	57 936 841,10	712 538 525,15
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 397 903,64	589 203 780,41	-	654 601 684,05
3	прочее	-	-	57 936 841,10	57 936 841,10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 369 043,14)	(420 986 453,02)	18 515,62	(424 336 980,54)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 369 043,14)	(420 986 453,02)	-	(424 355 496,16)
6	прочее	-	-	18 515,62	18 515,62
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	62 028 860,50	168 217 327,39	57 955 356,72	288 201 544,61
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	62 028 860,50	168 217 327,39	-	230 246 187,89
9	прочее	-	-	57 955 356,72	57 955 356,72

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	115 927 839,31	296 645 532,54	57 975 891,10	470 549 262,95
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	115 927 839,31	296 645 532,54	-	412 573 371,85
3	прочее	-	-	57 975 891,10	57 975 891,10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(49 632 741,13)	(239 480 289,22)	(15 547,06)	(289 128 577,41)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(49 632 741,13)	(239 480 289,22)	-	(289 113 030,35)
6	прочее	-	-	(15 547,06)	(15 547,06)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	66 295 098,18	57 165 243,32	57 960 344,04	181 420 685,54
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66 295 098,18	57 165 243,32	-	123 460 341,50
9	прочее	-	-	57 960 344,04	57 960 344,04

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

на 30 июня 2026 г.

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	178 822 083 536,20	239 244 005 851,19	3 129 140 570,16	421 195 229 957,55
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	152 973 592 213,23	194 555 889 426,70	2 487 608 913,36	350 017 090 553,29
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 067 844 635,74	6 623 323 595,58	1 001 464,16	8 692 169 695,48
4	маржа за предусмотренные договором услуги	23 780 646 687,23	38 064 792 828,91	640 530 192,64	62 485 969 708,78
5	Компонент убытка	34 471 864,83	2 021 752 453,35	3 751 296,56	2 059 975 614,74
6	Обязательства по возникшим требованиям	239 594 036,26	3 757 173,39	4 884,04	243 356 093,69
7	Итого	179 096 149 437,29	241 269 515 477,93	3 132 896 750,76	423 498 561 665,98

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	174 718 240 510,90	224 220 265 258,90	1 611 995 818,33	400 550 501 588,13
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	149 923 480 607,42	190 105 302 754,10	1 346 801 275,08	341 375 584 636,60
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 026 601 343,18	6 488 595 685,47	535 764,01	8 515 732 792,66
4	маржа за предусмотренные договором услуги	22 768 158 560,30	27 626 366 819,33	264 658 779,24	50 659 184 158,87
5	Компонент убытка	19 158 171,55	2 517 586 048,30	-	2 536 744 219,85
6	Обязательства по возникшим требованиям	154 877 583,14	4 002 160,57	59 438,54	158 939 182,25
7	Итого	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23

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

на 30 июня 2026г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременительные договоры	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	1 438 154 806,35	4 214 759 560,01	312 663 409,33	107 444 706,37	44 865 297,65	6 117 887 779,71
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(1 954 127 147,03)	(5 651 388 969,71)	(308 124 890,72)	(291 581 081,45)	(35 872 407,32)	(8 241 094 496,23)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	19 558 905,40	143 301 825,11	10 630 555,92	42 977,80	17 946,12	173 552 210,35
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	496 413 435,28	1 293 327 584,59	-	184 093 397,28	-	1 973 834 417,15
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	15 169 074,53	-	9 010 836,45	24 179 910,98

на 30 июня 2025г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременительные договоры	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	159 345 596,99	1 626 187 443,72	63 747 115,84	244 633 084,19	16 139 567,53	2 110 052 808,27
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(243 554 354,49)	(2 159 181 316,32)	(61 250 141,64)	(304 495 092,94)	(8 970 020,46)	(2 777 450 925,85)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 167 099,99	55 290 373,30	2 167 401,93	97 853,16	6 455,67	59 729 184,05
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	82 041 657,51	477 703 499,30	-	59 764 155,59	-	619 509 312,40
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	4 664 376,13	-	7 176 002,74	11 840 378,87

Примечание 10. Процентные доходы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	27 440 539 778,42	23 320 370 237,15
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 531 843 928,68	1 566 022 375,79
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 561 765 301,81	8 679 698 022,73
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	17 945 394 325,04	12 661 048 524,23
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	711 910,46	703 984,35
6	прочее	400 824 312,43	412 897 330,05
7	По кредитно-обесцененным активам, в том числе:	-	95 536 309,20
8	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	95 536 309,20
9	Итого	27 440 539 778,42	23 415 906 546,35

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 006 610 009,50	12 006 449 891,45
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	792 378 464,96	731 631 776,15
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 458 868 077,61	4 211 008 431,86
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	9 489 019 659,27	6 902 661 719,93
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	360 057,89	353 599,17
6	прочее	265 983 749,77	160 794 364,34
7	По кредитно-обесцененным активам, в том числе:	-	18 596 025,00
8	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	18 596 025,00
9	Итого	14 006 610 009,50	12 025 045 916,45

Примечание 11. Общие и административные расходы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(27 548 459,64)	(39 745 519,62)
2	Амортизация основных средств	(14 250 104,23)	(13 174 958,44)
3	Амортизация нематериальных активов	(2 937 398,73)	(3 350 608,30)
4	Вознаграждение управляющей компании	(897 394,97)	(2 962 435,17)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(10 185 000,00)	(10 185 000,00)
6	Расходы по аренде	(3 486 565,61)	(3 594 303,26)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(7 030 426,13)	(5 918 355,90)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(5 135 274,59)	(3 238 779,48)
9	Расходы по страхованию	(23 792,77)	(9 266,55)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(942 552,40)	(698 833,35)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(25 421 817,29)	(21 656 285,48)
12	Судебные и арбитражные издержки	(407 725,24)	(758 601,63)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 286 378,55)	(505 731,60)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(267 409,31)	(272 840,48)
14(1)	Прочие хозяйственные расходы	(1 110 981,45)	(1 146 172,05)
15	Неустойки (штрафы, пени)	(1 274 676,88)	(2 753 363,00)
16	Прочее	(50 602 563,84)	(56 276 712,69)
17	Итого	(152 808 521,63)	(166 247 767,00)

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(9 807 387,15)	(20 113 544,30)
2	Амортизация основных средств	(7 181 032,06)	(6 624 324,65)
3	Амортизация нематериальных активов	(1 499 535,77)	(1 686 290,28)
4	Вознаграждение управляющей компании	(436 628,92)	(1 528 253,34)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(5 092 500,00)	(5 092 500,00)
6	Расходы по аренде	(1 772 884,82)	(1 793 353,40)

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 325 723,03)	(3 010 110,48)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(2 659 276,35)	(1 586 763,47)
9	Расходы по страхованию	(11 941,25)	(4 660,63)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(576 171,44)	(378 833,34)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(12 374 294,01)	(9 617 369,70)
12	Судебные и арбитражные издержки	(202 866,47)	(415 809,09)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(565 032,06)	(172 615,80)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(134 846,00)	(133 925,65)
14(1)	Прочие хозяйственные расходы	(564 898,47)	(569 242,24)
15	Неустойки (штрафы, пени)	(158 802,05)	(2 489 620,00)
16	Прочее	(27 481 875,68)	(30 894 193,98)
17	Итого	(73 845 695,53)	(86 111 410,35)

Примечание 12. Дивиденды

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	7 200 017 540,50	5 857 796 954,00
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 980 796 254,50)	(5 857 796 954,00)
3	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	219 221 286,00	-

Примечание 13. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 июня 2026 г.

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	13 279 313,33	13 279 313,33
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 967 926 161,00	4 967 926 161,00
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 967 926 161,00	4 967 926 161,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 159 068,90	2 159 068,90
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 005 928,69	2 005 928,69
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	153 140,21	153 140,21
7	Прочие активы	-	6 186,09	6 186,09
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	472 141,57	472 141,57
9	прочая кредиторская задолженность	-	472 141,57	472 141,57
10	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 734 324,57	3 402 583 608,21	3 405 317 932,78
11	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	832 921,69	-	832 921,69
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 901 402,88	3 402 583 608,21	3 404 485 011,09
13	Прочие обязательства	13 977 666,66	-	13 977 666,66

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	6 482 185,88	6 482 185,88
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 967 926 161,00	4 967 926 161,00
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 967 926 161,00	4 967 926 161,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 634 845,10	6 634 845,10
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 200 799,66	5 200 799,66
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 434 045,44	1 434 045,44
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	32 665,20	32 665,20
8	прочая кредиторская задолженность	-	32 665,20	32 665,20
9	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	1 504 649,90	3 459 701 441,92	3 461 206 091,82
10	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	832 921,69	-	832 921,69
11	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	671 728,21	3 459 701 441,92	3 460 373 170,13
12	Прочие обязательства	8 026 961,70	-	8 026 961,70

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(81 575 534,21)	(103 519 042,82)	(185 094 577,03)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(81 575 534,21)	(103 519 042,82)	(185 094 577,03)
3	Процентные доходы	-	(14 076 385,42)	(14 076 385,42)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(649 784,97)	(649 784,97)
5	Общие и административные расходы	(5 606 105,55)	(1 870 244,03)	(7 476 349,58)
6	Прочие доходы	-	1 006 391,00	1 006 391,00

за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(28 537 267,71)	(4 841 592,90)	(33 378 860,61)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(28 537 267,71)	(4 841 592,90)	(33 378 860,61)
3	Процентные доходы	-	249 330 216,87	249 330 216,87
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 115 158,50)	(1 115 158,50)
5	Общие и административные расходы	(3 324 147,88)	(6 394 755,12)	(9 718 903,00)
6	Прочие доходы	-	408 213,59	408 213,59

за 2 квартал 2026 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(67 021 917,78)	(57 260 421,57)	(124 282 339,35)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(67 021 917,78)	(57 260 421,57)	(124 282 339,35)
3	Процентные доходы	-	(5 550 469,75)	(5 550 469,75)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(318 833,26)	(318 833,26)
5	Общие и административные расходы	(4 677 151,31)	(905 795,31)	(5 582 946,62)
6	Прочие доходы	-	31 025,38	31 025,38

за 2 квартал 2025 г.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(10 788 816,54)	(2 098 971,05)	(12 887 787,59)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(10 788 816,54)	(2 098 971,05)	(12 887 787,59)
3	Процентные доходы	-	123 282 013,83	123 282 013,83
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 019 918,33)	(2 019 918,33)
5	Общие и административные расходы	(1 352 097,75)	(3 625 415,55)	(4 977 513,30)
6	Прочие доходы	-	192 107,96	192 107,96

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(57 181 639,76)	(31 861 415,59)
2	Выходные пособия	(30 000 000,00)	-
3	Итого	(87 181 639,76))	(31 861 415,59)

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(41 699 069,09)	(11 880 642,22)
2	Выходные пособия	(30 000 000,00)	-
3	Итого	(71 699 069,09)	(11 880 642,22)