Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 31.03.2026 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	7
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	8
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
Примечание 5. Денежные средства	42
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51
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	56
Примечание 10. Процентные доходы	59
Примечание 11. Общие и административные расходы	60
Примечание 12. Операции со связанными сторонами	61

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 31 марта 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 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 159 519 439,50	8 838 552 382,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		60 428 284 545,79	66 482 616 242,37
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	60 428 284 545,79	66 482 616 242,37
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		433 253 908 344,54	411 930 941 279,71
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	126 340 167 069,16	111 794 913 874,89
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	306 913 741 275,38	300 136 027 404,82
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		100 672 938,56	103 548 769,77
8	Основные средства и капитальные вложения в них		396 783 663,01	417 416 066,21
9	Требования по текущему налогу на прибыль		10 482 620,00	-
10	Отложенные налоговые активы		323 851 268,68	307 665 525,12
11	Прочие активы		56 164 366,65	67 728 742,60
12	Итого активов		498 729 667 186,73	488 148 469 007,97
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		655 817 110,95	1 316 586 273,64
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		362 090 287,38	370 828 979,76
15	прочая кредиторская задолженность		293 726 823,57	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:		412 154 570 794,58	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	175 982 581 289,66	174 892 276 265,59

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 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	236 171 989 504,92	228 353 908 724,64
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 744 964,00	1 870 376 660,00
20	Отложенные налоговые обязательства		195 499 280,42	193 089 547,78
21	Резервы - оценочные обязательства		950 000,00	4 150 000,00
22	Прочие обязательства		451 552 574,25	345 485 845,23
23	Итого обязательств		413 460 134 724,20	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)		49 455 540 735,53	45 358 603 964,09
29	Итого капитала		85 269 532 462,53	81 172 595 691,09
30	Итого капитала и обязательств		498 729 667 186,73	488 148 469 007,97

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

29 апреля 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 квартал 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 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
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:		4 000 685 728,62	4 534 014 149,34
2	суммы, связанные с оказанием услуг		4 000 685 728,62	4 534 014 149,34
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(1 963 912 448,40)	(2 584 148 247,06)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(200 353 307,15)	1 000 826 787,29
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(1 763 559 141,25)	(3 584 975 034,35)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 036 773 280,22	1 949 865 902,28
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы	10	13 433 929 768,92	11 390 860 629,90
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:		539 974 113,82	998 173 928,52
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		539 974 113,82	998 173 928,52

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
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:		313 549 648,14	314 388 083,76
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		313 549 648,14	314 388 083,76
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		155 622 809,00	-
14	Процентные расходы		(12 561 253,98)	(2 925 564,88)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(12 948 812 296,43)	(11 384 241 060,95)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 481 641 552,50	1 222 811 566,71
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
17	Общие и административные расходы	11	(78 962 826,10)	(80 136 356,65)
18	Прочие доходы		1 133 877,73	1 409 936,91
19	Прочие расходы		(30 529,44)	(370 283,28)
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(77 859 477,81)	(79 096 703,02)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 440 555 354,91	3 093 580 765,97
22	Налог на прибыль, в том числе:		(50 747 375,08)	(111 576 805,52)
23	текущий налог на прибыль		(64 523 386,00)	(128 548 187,00)
24	отложенный налог на прибыль		13 776 010,92	16 971 381,48
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 389 807 979,83	2 982 003 960,45
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		3 389 807 979,83	2 982 003 960,45

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

29 апреля 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 квартал 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		-	-	-	-	-	2 982 003 960,45	2 982 003 960,45
3	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	435 382 940,17	435 382 940,17
4	Остаток на 31.03.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	47 525 089 945,16	107 990 505 700,16
5	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
6	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	3 389 807 979,83	3 389 807 979,83
7	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	707 128 791,61	707 128 791,61
8	Остаток на 31.03.2026 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	29 233 593 227,00	29 233 593 227,00	49 455 540 735,53	85 269 532 462,53

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

29 апреля 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
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 квартал 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 квартал 2026 г.	За 1 квартал 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		5 906 771 596,02	3 929 458 285,59
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(6 691 085 753,48)	(5 222 159 509,89)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(3 708 744,00)	(1 055 320,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(142 678 910,33)	(122 238 976,78)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(897 743 363,02)	(802 861 248,44)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(5 077 386,36)	(3 548 747,00)
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		110 794 734,68	13 325 998 333,50
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(103 237 005,63)	(98 093 488,60)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		146 920 315,00	-
10	Проценты полученные		8 044 813 586,55	7 899 118 248,01
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 943 637 702,00)	(1 197 849 699,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(17 093 078 201,79)	(59 810 573 397,32)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(12 670 946 834,36)	(42 103 805 519,93)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 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		(4 892 064,56)	(11 309 026,76)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(168 655,00)	(13 924 237,32)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		30 322 795 282,18	91 690 021 890,55
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(22 300 000 000,00)	(51 851 300 000,00)
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 017 734 562,62	39 813 488 626,47
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(25 927 049,46)	(23 927 755,80)
20	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(25 927 049,46)	(23 927 755,80)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(25 927 049,46)	(23 927 755,80)
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 679 139 321,20)	(2 314 244 649,26)
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	8 838 750 680,46	4 035 926 389,43
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 159 611 359,26	1 721 681 740,17

Генеральный директор _____ Е.Н.Тетюнина

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

29 апреля 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 31.03.2026 года составила 218,54 шт. ед. (на 31.12.2025 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 в I квартале 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, а также продолжающейся геополитической напряженности. Банк России в I квартале 2026 г. дважды на 0,5 п.п. снижал ключевую ставку (13.02.2026 до 15,5% годовых, 20.03.2026 до 15% годовых). В пресс-релизе регулятор отметил следующие дезинфляционные факторы: продолжение возвращения экономики к траектории сбалансированного роста, замедление роста экономической активности, охлаждение потребительского спроса. Среди проинфляционных Банк России выделил два значимых фактора неопределенности – изменение внешних условий и уточнение параметров бюджетной политики. Реагируя на смягчение денежно-кредитных условий, процентные ставки в основных сегментах финансового рынка продолжили плавное снижение под влиянием принятых решений по ключевой ставке. На рынке ОФЗ в течение I квартала т.г. краткосрочные (2 года) ставки незначительно снизились с 13,9% до 13,8%, а долгосрочные (10 лет) – выросли с 14,4% до 14,5%. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала незначительно вырос на 0,4%. Обострение ситуации на Ближнем Востоке существенно повлияло на конъюнктуру мировых рынков сырьевых товаров. В краткосрочном периоде более высокие цены на нефть и товаров российского экспорта создало поддержку экспорта и курса рубля. В долгосрочном периоде сохранение напряженной ситуации на Ближнем Востоке может привести к повышению инфляции в странах – импортерах энергоресурсов, нарушению цепочек поставок, проблемам с логистикой, что окажет неблагоприятное влияние на объемы российского экспорта. Изменение параметров бюджетной политики может привести к корректировке проводимой Банком России денежно-кредитной политики. В первом квартале текущий рост цен с поправкой на сезонность в среднем составил 8,7% в пересчете на год. Как отмечает ЦБ, такая динамика связана с разовыми факторами (прежде всего с повышением НДС и индексацией регулируемых цен и тарифов). По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,5–5,5% в 2026 году. Курс рубля в течение квартала заметно укрепился: на 3,9% по отношению к доллару США, 1,5% к евро, 5,2% к юаню. В I квартале 2026 года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ: − Федеральным законом от 20.02.2026 № 29-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" в отдельные законодательные акты внесены изменения, направленные на совершенствование индивидуального (персонифицированного) учета; − Указанием Банка России от 28.10.2025 № 7219-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П" повышены требования к защите информации для некредитных финансовых организаций в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		− Указанием Банка России от 28.10.2025 № 7221-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2021 года № 779-П" актуализированы обязательные для некредитных финансовых организаций требования к операционной надежности.
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 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 квартал 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 квартал 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 квартал 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 ниже Форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 квартал 2025г.: • показатель строке «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до реклассификации: (120 692 025,22) руб., корректировка: 22 598 536,62 руб., пересмотренный: (98 093 488,60) руб.; • показатель строки «Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам»: до реклассификации: (99 640 440,16) руб., корректировка: (22 598 536,62) руб., пересмотренный: (122 238 976,78) руб.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков	Не применимо.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 квартал 2026 г.

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 1 квартал 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:	9 505 154 755,07	(4 971 140 605,73)	4 534 014 149,34
2	суммы, связанные с оказанием услуг	9 505 154 755,07	(4 971 140 605,73)	4 534 014 149,34
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(3 600 704 706,60)	1 016 556 459,54	(2 584 148 247,06)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1 069 482 221,26	(68 655 433,97)	1 000 826 787,29
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(1 256 127 103,23)	1 256 127 103,23	-
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(3 414 059 824,63)	(170 915 209,72)	(3 584 975 034,35)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	5 904 450 048,47	(3 954 584 146.19)	1 949 865 902,28
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(14 100 734 301,46)	2 716 493 240.51	(11 384 241 060,95)
9	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	(1 493 681 673,80)	2 716 493 240.51	1 222 811 566,71
10	Общие и административные расходы	(251 132 540,17)	170 996 183.52	(80 136 356,65)
11	Прочие доходы	243 805 414,27	(242 395 477.36)	1 409 936,91
12	Прочие расходы	(242 623 963,63)	242 253 680.35	(370 283,28)

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 1 квартал 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
13	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(249 951 089,53)	170 854 386.51	(79 096 703,02)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 160 817 285,14	(1 067 236 519.17)	3 093 580 765,97
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 049 240 479,62	(1 067 236 519.17)	2 982 003 960,45
16	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период	4 049 240 479,62	(1 067 236 519.17)	2 982 003 960,45

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 квартал 2026 г.

Таблица 2

Номер показателя	Наименование показателя	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		На 31.03.2025г. (до пересчета)		Изменение (пересчет)		На 31.03.2025г. (пересчитано)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 1 квартал 2025г.)	4 049 240 479,62	4 049 240 479,62	(1 067 236 519,17)	(1 067 236 519,17)	2 982 003 960,45	2 982 003 960,45
2	Прочее движение резервов (период : 1 квартал 2025г.)	434 110 769,87	434 110 769,87	1 272 170,30	1 272 170,30	435 382 940,17	435 382 940,17
3	Остаток на 31.03.2025 г.	61 072 613 816,04	67 653 012 316,04	(13 547 523 870,88)	40 337 493 384,12	47 525 089 945,16	107 990 505 700,16

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; •поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: 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 неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

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 31 марта 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	2 709 036 921,05	(65 630,59)	2 708 971 290,46	7 116 375 785,67	(167 074,22)	7 116 208 711,45
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 450 574 438,21	(26 289,17)	1 450 548 149,04	1 722 374 894,79	(31 224,05)	1 722 343 670,74
3	Итого	4 159 611 359,26	(91 919,76)	4 159 519 439,50	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 31 марта 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	1 904 051 666,35	(46 220,55)	1 904 005 445,80	6 223 795 649,67	(150 508,92)	6 223 645 140,75
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	42 677 020,29	(773,44)	42 676 246,85	1 663 345 108,22	(30 153,95)	1 663 314 954,27
3	Итого	1 946 728 686,64	(46 993,99)	1 946 681 692,65	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 31 марта 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	694 745 584,96	(16 787,45)	694 728 797,51	3 946 868,73	(95,59)	3 946 773,14

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 марта 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	1 407 853 299,86	(25 514,93)	1 407 827 784,93	58 962 232,11	(1 068,88)	58 961 163,23
3	Итого	2 102 598 884,82	(42 302,38)	2 102 556 582,44	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 31 марта 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	110 239 669,74	(2 622,59)	110 237 047,15	888 633 267,27	(16 469,71)	888 616 797,56
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	44 118,06	(0,80)	44 117,26	67 554,46	(1,22)	67 553,24
3	Итого	110 283 787,80	(2 623,39)	110 281 164,41	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 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 159 519 439,50	8 838 552 382,19
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	91 919,76	198 298,12
3	Итого	4 159 611 359,26	8 838 750 680,46

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 1 квартал 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:	(106 378,51)	(106 378,51)
5	расчетные счета	(101 443,63)	(101 443,63)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(4 934,88)	(4 934,88)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	91 919,76	91 919,76
8	расчетные счета	65 630,59	65 630,59
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	26 289,17	26 289,17

за 1 квартал 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	147 312,74	147 312,74
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	543,67	543,67
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(106 185,56)	(106 185,56)
5	расчетные счета	(105 890,85)	(105 890,85)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(294,71)	(294,71)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	41 670,85	41 670,85
8	расчетные счета	41 421,89	41 421,89
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	248,96	248,96

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	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	60 428 284 545,79	66 482 616 242,37
2	Итого	60 428 284 545,79	66 482 616 242,37

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	33 104 405 566,69	34 348 110 222,30
2	Итого	33 104 405 566,69	34 348 110 222,30

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	26 921 922 687,10	31 644 225 932,07
2	Итого	26 921 922 687,10	31 644 225 932,07

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	401 956 292,00	490 280 088,00
2	Итого	401 956 292,00	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	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	28 394 549 124,67	36 534 720 110,97
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 036 613 123,06	14 460 344 956,61
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	10 939 073 978,91	11 213 738 343,01
4	нефинансовых организаций	7 418 862 022,70	10 860 636 811,35
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	32 033 735 421,12	29 947 896 131,40
6	Правительства Российской Федерации	17 714 229 825,52	15 077 006 660,22
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 714 720,00	7 429 391,12
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 202 140 785,98	3 875 970 639,77

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
9	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 950 772 929,59	3 547 965 435,92
10	нефинансовых организаций	6 158 877 160,03	7 439 524 004,37
11	Итого	60 428 284 545,79	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 31 марта 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	57 480 753 616,81	(43 865 840,11)	57 436 887 776,70	47 776 989 945,07	(37 628 521,51)	47 739 361 423,56
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 603 421 643,84	(2 085 610,79)	13 601 336 033,05	20 335 712 238,05	(1 831 991,56)	20 333 880 246,49
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	55 300 263 431,78	-	55 300 263 431,78	43 716 459 422,18	-	43 716 459 422,18
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 679 858,07	(30,44)	1 679 827,63	5 212 877,14	(94,48)	5 212 782,66
5	Итого	126 386 118 550,50	(45 951 481,34)	126 340 167 069,16	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 31 марта 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	36 229 966 618,89	(29 789 012,89)	36 200 177 606,00	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	46 039 742 533,13	-	46 039 742 533,13	40 374 496 911,61	-	40 374 496 911,61
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 212 807,48	(21,98)	1 212 785,50	4 553 512,59	(82,53)	4 553 430,06
5	Итого	82 270 921 959,50	(29 789 034,87)	82 241 132 924,63	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 31 марта 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	21 250 786 997,92	(14 076 827,22)	21 236 710 170,70	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	9 260 326 592,17	-	9 260 326 592,17	3 326 145 849,17	-	3 326 145 849,17
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	462 296,89	(8,37)	462 288,52	647 024,13	(11,73)	647 012,40
5	Итого	30 511 575 886,98	(14 076 835,59)	30 497 499 051,39	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 31 марта 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	13 603 421 643,84	(2 085 610,79)	13 601 336 033,05	6 640 504 109,59	(378 235,84)	6 640 125 873,75
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	194 306,48	-	194 306,48	15 816 661,40	-	15 816 661,40
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 753,70	(0,09)	4 753,61	12 340,42	(0,22)	12 340,20
4	Итого	13 603 620 704,02	(2 085 610,88)	13 601 535 093,14	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 квартал 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:	6 490 873,79	6 490 873,79
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 237 318,60	6 237 318,60
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 619,23	253 619,23
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(64,04)	(64,04)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	45 951 481,34	45 951 481,34
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 865 840,11	43 865 840,11
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 085 610,79	2 085 610,79
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30,44	30,44

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:	(44 026 352,59)	(44 026 352,59)
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(32 804 234,42)	(32 804 234,42)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(10 684 505,14)	(10 684 505,14)
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	(21,84)	(21,84)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	40 262 959,87	40 262 959,87
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 178 685,14	38 178 685,14
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 084 260,87	2 084 260,87
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13,86	13,86

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	31 марта 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:	307 235 208 346,82	(334 662 541,71)	306 900 545 805,11	300 776 917 350,75	(654 601 684,05)	300 122 315 666,70
2	Правительства Российской Федерации	242 722 801 681,18	-	242 722 801 681,18	234 489 953 054,70	-	234 489 953 054,70
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 668 260 988,18	(11 728 878,72)	9 656 532 109,46	9 669 626 134,78	(14 520 039,19)	9 655 106 095,59
4	нефинансовых организаций	54 844 145 677,46	(322 933 662,99)	54 521 212 014,47	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	150 170,39	-	150 170,39	1 405 983,99	-	1 405 983,99
6	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	459 939,47	-	459 939,47	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 399 798,70	-	10 399 798,70	10 047 946,13	-	10 047 946,13
8	Прочее	60 122 402,81	(57 936 841,10)	2 185 561,71	60 194 649,10	(57 936 841,10)	2 257 808,00
9	Итого	307 306 340 658,19	(392 599 382,81)	306 913 741 275,38	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	31 марта 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:	148 851 324 870,11	(136 858 147,43)	148 714 466 722,68	143 235 910 787,06	(278 161 561,06)	142 957 749 226,00
2	Правительства Российской Федерации	116 649 498 201,16	-	116 649 498 201,16	110 298 747 072,93	-	110 298 747 072,93
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6 245 760 731,94	(6 905 966,37)	6 238 854 765,57	6 246 322 568,58	(7 986 687,78)	6 238 335 880,80
4	нефинансовых организаций	25 956 065 937,01	(129 952 181,06)	25 826 113 755,95	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	123 477,29	-	123 477,29	1 279 469,39	-	1 279 469,39
6	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	459 083,71	-	459 083,71	-	-	-
7	Прочее	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-
8	Итого	148 909 841 272,21	(194 791 988,53)	148 715 049 283,68	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	31 марта 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:	158 383 883 476,71	(197 804 394,28)	158 186 079 082,43	157 541 006 563,69	(376 440 122,99)	157 164 566 440,70
2	Правительства Российской Федерации	126 073 303 480,02	-	126 073 303 480,02	124 191 205 981,77	-	124 191 205 981,77

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 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
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 422 500 256,24	(4 822 912,35)	3 417 677 343,89	3 423 303 566,20	(6 533 351,41)	3 416 770 214,79
4	нефинансовых организаций	28 888 079 740,45	(192 981 481,93)	28 695 098 258,52	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	26 691,53	-	26 691,53	124 835,99	-	124 835,99
6	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	855,76	-	855,76	-	-	-
7	Прочее	1 711 257,15	-	1 711 257,15	1 868 459,59	-	1 868 459,59
8	Итого	158 385 622 281,15	(197 804 394,28)	158 187 817 886,87	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	31 марта 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	1,57	-	1,57	1 678,61	-	1 678,61
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 399 798,70	-	10 399 798,70	10 047 946,13	-	10 047 946,13
3	Прочее	477 304,56	(3 000,00)	474 304,56	392 348,41	(3 000,00)	389 348,41
4	Итого	10 877 104,83	(3 000,00)	10 874 104,83	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 квартал 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:	(2 476 440,87)	(317 462 701,47)	-	(319 939 142,34)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 476 440,87)	(317 462 701,47)	-	(319 939 142,34)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	62 921 462,77	271 741 078,94	57 936 841,10	392 599 382,81
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	62 921 462,77	271 741 078,94	-	334 662 541,71
8	прочее	-	-	57 936 841,10	57 936 841,10

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:	(51 150 334,61)	(219 180 322,67)	(42 050,00)	(270 372 707,28)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(51 150 334,61)	(219 180 322,67)	-	(270 330 657,28)
6	прочее	-	-	(42 050,00)	(42 050,00)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	64 777 504,70	77 465 209,87	57 933 841,10	200 176 555,67
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	64 777 504,70	77 465 209,87	-	142 242 714,57
9	прочее	-	-	57 933 841,10	57 933 841,10

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 31 марта 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:	175 494 022 520,24	230 687 587 580,81	3 106 496 458,86	409 288 106 559,91
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	155 548 925 058,52	193 508 806 858,00	2 484 834 642,85	351 542 566 559,37
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 105 843 460,22	6 599 496 256,58	996 208,29	8 706 335 925,09
4	маржа за предусмотренные договором услуги	17 839 254 001,50	30 579 284 466,23	620 665 607,72	49 039 204 075,45
5	Компонент убытка	255 634 617,04	2 372 731 938,06	1 368 403,45	2 629 734 958,55
6	Обязательства по возникшим требованиям	232 924 152,38	3 626 649,47	178 474,27	236 729 276,12
7	Итого	175 982 581 289,66	233 063 946 168,34	3 108 043 336,58	412 154 570 794,58

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 31 марта 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	2 218 751 214,42	51 023 825,93	59 149 786,44	13 793 290,18	3 780 872 923,32
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(1 954 127 147,03)	(2 926 218 088,68)	(48 221 494,88)	(237 852 321,77)	(10 212 755,70)	(5 176 631 808,06)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	19 558 905,40	75 437 541,24	1 734 810,15	23 659,78	5 517,10	96 760 433,67
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	496 413 435,28	632 029 333,02	-	178 678 875,55	-	1 307 121 643,85
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	-	-	4 537 141,20	-	3 586 051,58	8 123 192,78

на 31 марта 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	203 263 111,78	8 331 591,96	2 060 874 860,29
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(243 554 354,49)	(2 159 181 316,32)	(61 250 141,64)	(256 459 927,58)	(4 687 546,64)	(2 725 133 286,67)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 167 099,99	55 290 373,30	2 167 401,93	81 305,17	3 332,48	59 709 512,87
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	82 041 657,51	477 703 499,30	-	53 115 510,63	-	612 860 667,44
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	-	3 647 377,80	8 311 753,93

Примечание 10. Процентные доходы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2026 г.	1 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 433 929 768,92	11 290 378 629,90
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	739 465 463,72	834 390 599,64
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 102 897 224,20	4 468 689 590,87
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	8 456 374 665,77	5 734 845 088,50
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	351 852,57	350 385,18
6	прочее	134 840 562,66	252 102 965,71
7	По кредитно-обесцененным активам, в том числе:	-	100 482 000,00
8	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	100 482 000,00
7	Итого	13 433 929 768,92	11 390 860 629,90

Примечание 11. Общие и административные расходы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2026 г.	1 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(17 741 072,49)	(19 631 975,32)
2	Амортизация основных средств	(7 069 072,17)	(6 550 633,79)
3	Амортизация нематериальных активов	(1 437 862,96)	(1 664 318,02)
4	Вознаграждение управляющей компании	(460 766,05)	(1 434 181,83)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(5 092 500,00)	(5 092 500,00)
6	Расходы по аренде	(1 713 680,79)	(1 800 949,86)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 704 703,10)	(2 908 245,42)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(2 475 998,24)	(1 652 016,01)
9	Расходы по страхованию	(11 851,52)	(4 605,92)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(366 380,96)	(320 000,01)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(13 047 523,28)	(12 038 915,78)
12	Судебные и арбитражные издержки	(204 858,77)	(342 792,54)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(721 346,49)	(333 115,80)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(132 563,31)	(138 914,83)
14(1)	Прочие хозяйственные расходы	(546 082,98)	(576 929,81)
15	Неустойки (штрафы, пени)	(1 115 874,83)	(263 743,00)
16	Прочее	(23 120 688,16)	(25 382 518,71)
17	Итого	(78 962 826,10)	(80 136 356,65)

Примечание 12. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 марта 2026 г.

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	11 983 853,68	11 983 853,68
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	6 017 370 797,61	6 017 370 797,61
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 017 370 797,61	6 017 370 797,61
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 311 483,55	2 311 483,55
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 679 858,07	1 679 858,07
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	631 625,48	631 625,48
7	Прочие активы	-	7 109,62	7 109,62
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	592 342,50	592 342,50
9	прочая кредиторская задолженность	-	592 342,50	592 342,50
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:	3 102 920,78	3 441 976 064,77	3 445 078 985,55
11	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 102 920,78	3 441 976 064,77	3 445 078 985,55
12	Прочие обязательства	10 422 593,28	-	10 422 593,28

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	6 481 934,14	6 481 934,14
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	6 805 915 674,50	6 805 915 674,50
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 805 915 674,50	6 805 915 674,50
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 квартал 2026 г.

Таблица 12.2

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:	(21 567 555,13)	(46 258 621,25)	(67 826 176,38)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(21 567 555,13)	(46 258 621,25)	(67 826 176,38)
3	Процентные доходы	-	(8 525 915,67)	(8 525 915,67)
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	-	(330 951,71)	(330 951,71)
5	Общие и административные расходы	(1 577 906,26)	(964 448,72)	(2 542 354,98)
6	Прочие доходы	-	975 365,62	975 365,62

за 1 квартал 2025 г.

Таблица 12.2

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:	(17 914 194,16)	(2 742 621,85)	(20 656 816,01)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(17 914 194,16)	(2 742 621,85)	(20 656 816,01)
3	Процентные доходы	-	126 048 203,04	126 048 203,04
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	-	904 759,83	904 759,83
5	Общие и административные расходы	(2 066 579,21)	(2 769 339,57)	(4 835 918,78)
6	Прочие доходы	-	216 105,63	216 105,63

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2026 г.	1 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(23 145 461,39)	(19 980 773,37)